

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بأنضمام

صورتهاى مالی تلفیقى گروه و شرکت اصلی و یادداشتهاى توضیحى

سال مالی منتهى به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۳	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
	صورتهای مالی:
۱	- تأیید صورتهای مالی توسط هیأت مدیره
۲	- ترازنامه تلفیقی
۳	- صورت سود و زیان و گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۴	- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۵	- ترازنامه بانک
۶	- صورت سود و زیان و گردش حساب سود (زیان) انباشته بانک
۷	- صورت جریان وجوه نقد بانک
۸ الی ۵۷	- یادداشت های توضیحی

**بسمه تعالي****گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانوني****به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام****بانك پارسيان (شرکت سهامی عام)****گزارش نسبت به صورتهای مالی****مقدمه**

۱- صورتهای مالی تلفیقي گروه و بانک پارسيان (شرکت سهامی عام) ، شامل ترازنامه ها به تاريخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان جامع و جريان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاريخ مزبور و يادداشتهاي توضیحي ۱ تا ۵۵ توسط این موسسه، حسابرسی شده است .

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره شرکت است . این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانوني

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش نماید.

۴- مالیات عملکرد سالهای مالی ۱۳۸۳ الی ۱۳۹۲ و سال مالی مورد گزارش، بر اساس رویه مورد عمل بانک و گروه محاسبه و در صورتهای مالی منعکس شده است و نیز، ذخیره مالیات عملکرد بانک در ارتباط با فزونی مبالغ مطالبه شده از طرف سازمان امور مالیاتی نسبت به اقلام منعکس در صورتهای مالی براساس برگه های تشخیص و یا قطعی صادره بعلت عدم پذیرش و اعتراض به آنها، تعدیل نگردیده است. در خصوص موارد بالا، رعایت استاندارد های گزارشگری مالی دال بر لزوم ایجاد ذخیره کافی و گزارش آنها، ضروری می باشد.

اظهار نظر مشروط

۵- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

سایر بند های توضیحی

۶- صورتهای مالی سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ گروه و بانک توسط موسسه حسابرسی دیگری رسیدگی شده در گزارش آن مؤسسه و نسبت به صورتهای مالی مزبور اظهار مشروط ارائه گردیده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۷- رعایت کامل مفاد مواد ۲۳۴ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت (ایجاد ذخایر و اندوخته های لازم و کافی) و مقررات حاکم بر فعالیت بانک، در اتخاذ تصمیم برای سود قابل تقسیم، ضروری است.

۸- مفاد ماده ۱۱۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر معرفی شخص حقیقی نماینده دو شخص حقوقی عضو هیأت مدیره رعایت نگردیده و ثبت آخرین افزایش سرمایه مصوب مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در مرجع ثبت شرکتها، انجام نشده است.

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۳، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که در سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. درخصوص معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. به نظر این موسسه، معاملات مزبور و معاملات با سایر اشخاص وابسته، در روال معمول معاملات فی مابین اشخاص گروه و وابسته، صورت پذیرفته است.

۱۰- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و موارد مطروحه در این گزارش، نظر این موسسه، به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.



سایر الزامات گزارشگری و مقرراتی

۱۱- موارد عدم رعایت مفاد بخشنامه ها و مصوبات بانک مرکزی، طی گزارشهای جداگانه ای به بانک مرکزی ارسال می گردد.

۱۲- الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص مفاد بندهای ۳ الی ۱۰ مواد ۷ و ۱۰ دستور العمل اجرایی به ترتیب افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان، سود و زیان پیش بینی شده تلفیقی بانک و گروه و تعدیل شده آن، ارائه صورتهای مالی میاندوره ای حسابرسی شده در مقاطع زمانی تعیین شده و ثبت و افشای به موقع صورتجلسات مجامع عمومی و نیز برخی الزامات گزارشگری مالی و فعالیت بانک، بطور کامل رعایت نشده است.

۱۳- در اجرای ماده ۳۳ دستور العمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه و دستور العمل های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است در این خصوص، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

موارد حسابرسی شرکتهای فرعی و وابسته

۱۴- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (برحسب مورد) شرکتهای فرعی و وابسته بانک مشمول تلفیق و ارزش ویژه سال مالی ۱۳۹۳، دارای بندهای شرط یا سایر موارد بوده که قابل توجه است.



مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

محمد رضا گلچین پور

شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱

سید محمد میر آفتابزاده

شماره عضویت ۸۰۰۷۹۹

تاریخ: ۱۴ تیر ماه ۱۳۹۴



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	الف - صورت های مالی اساسی تلفیقی:
۳	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	- گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۵	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۶	ب - صورت های مالی اساسی بانک پارسیان (سهامی عام):
۷	ترازنامه
۸	صورت سود و زیان
۹	- گردش حساب سود (زیان) انباشته
	صورت جریان وجوه نقد
۱۰	ج - یادداشت های توضیحی:
۱۱-۱۴	تاریخچه و فعالیت
۱۵-۵۷	اهم رویه های حسابداری
	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک پارسیان (سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۰۸ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

اعضا	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	غیرموظف	رئیس هیات مدیره	آقای هاشم یکه زارع	شرکت طراحی مهندسی خودرو قشم
	غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	آقای عارف نوروزی	شرکت سرمایه گستر دور اندیش
	غیرموظف	عضو هیات مدیره		شرکت مهر آفرینان دوران
	غیرموظف	عضو هیات مدیره	آقای ابوالقاسم جمشیدی	شرکت خدمات بیمه ای ایران
	موظف	عضو هیات مدیره	آقای سید حسام شمس عالم	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
	غیرموظف	عضو هیات مدیره	آقای حمید رضا رفیعی	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
	غیرموظف	عضو هیات مدیره		شرکت نگار نصر سهم
	مدیر عامل		آقای کوروش پرویزیان	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پاداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پاداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهیها:	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها:
۴۹,۰۹۳,۳۹۸	۶۳,۱۶۸,۳۵۵	۱۴	بدهی به بانک مرکزی	۱,۸۸۲,۹۱۳	۲,۳۳۲,۴۰۲	۳	وجودی نقد
۱۸,۳۳۱,۱۳۵	۳۲,۵۸۱,۱۳۱	۱۵	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری	۲۸,۸۳۰,۶۳۷	۵۸,۱۴۳,۶۳۳	۴	مطالبات از بانک مرکزی
۲۱,۳۸۹,۶۹۲	۱۳,۲۶۹,۱۰۱	۱۶	سپرده های دیناری	۸۱,۵۴۹,۵۷۰	۷۹,۸۹۲,۹۳۹	۵	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات
۱۳,۳۹۸,۷۴۸	۱۴,۳۶۴,۰۷۸	۱۷	سپرده های پس انداز و مشابه	۲۸۴,۸۴۴,۲۸۹	۳۳۷,۰۰۳,۹۷۰	۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر
۳۱۲,۹۲۸,۱۸۶	۳۸۰,۵۶۵,۱۹۸	۱۸	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۸,۹۸۶,۱۳۷	۳۱,۳۲۸,۶۸۵	۷	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶,۱۶۶,۲۰۴	۴۰,۴۶۷,۰۰۲	۱۹	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۱۰,۱۹۰,۳۳۹	۳۰,۴۴۳,۹۵۳	۸	سایر حساب های دریافتی
۱,۰۱۲,۵۱۳	۱۲۱,۴۰۱	۲۰	سود سهام پرداختی	۱,۱۲۳,۴۱۵	۸۳۳,۶۳۶	۹	وجودی کالا
۱,۰۴۲,۸۵۵	۴۲۸,۰۶۹	۲۱	ذخیره مالیات	۷,۹۰۷,۶۸۵	۷,۹۴۰,۱۹۶	۱۰	دارایی های ثابت مشهود
۱۶,۳۲۹,۶۸۶	۲۱,۳۵۱,۰۹۰	۲۲	ذخایر و سایر بدهیها	۱,۸۴۳,۵۷۵	۲,۱۷۱,۰۰۰	۱۱	دارایی های نامشهود
۲,۹۷۳,۰۹۷	۳,۹۵۷,۴۲۷	۲۳	تسهیلات مالی دریافتی	۱,۸۸۲	۱,۸۲۳	۱۲	سرقفی تلفیقی
۳۹۷,۳۶۳	۵۵۱,۹۴۲	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۵,۱۹۸,۶۷۸	۲۱,۲۶۲,۴۴۰	۱۳	سایر داراییها
۴۴۳,۰۶۲,۸۷۷	۵۳۴,۴۰۴,۴۹۴		جمع بدهیها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۱۳,۳۰۰,۰۰۰	۱۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۵	سرمایه				
۱,۸۵۲,۵۵۹	۲,۶۲۴,۷۱۰	۲۵	علی الحساب افزایش سرمایه				
(۱۱۰,۰۹۴)	(۳۱۳,۸۳۳)	۲۶	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی				
۶,۶۸۵,۵۳۱	۷,۰۷۲,۹۶۷	۲۷	اندوخته قانونی				
۸۸۹,۰۸۵	۹۳۴,۱۱۷	۲۷	سایر اندوخته ها				
۴,۶۲۷	(۶,۹۲۰)		نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی				
۵,۱۶۸,۲۸۵	۲,۱۴۳,۳۹۲		سود انباشته				
۲۷,۶۸۹,۹۹۳	۲۵,۶۴۴,۴۳۲		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱,۶۲۶,۱۵۱	۱,۲۱۶,۷۴۰	۲۸	سهام اقلیت				
۴۷۲,۳۷۹,۰۲۰	۵۶۱,۲۶۵,۶۶۶		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۴۷۲,۳۷۹,۰۲۰	۵۶۱,۲۶۵,۶۶۶		جمع داراییها
۱۳,۶۴۴,۲۰۳	۲۲,۷۵۵,۸۲۹	۵۰-۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۳,۶۴۴,۲۰۳	۲۲,۷۵۵,۸۲۹	۵۰-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۶,۹۱۳,۴۶۳	۱۸,۳۱۵,۸۳۰	۵۰-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۱۶,۹۱۳,۴۶۳	۱۸,۳۱۵,۸۳۰	۵۰-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۱۴,۱۴۷	۹,۷۳۷	۵۰-۳	تعهدات بانک بابت وجوه اداره شده	۱۴,۱۴۷	۹,۷۳۷	۵۰-۳	تعهدات مشتریان بابت وجوه اداره شده



بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:		
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۹ ۵۲,۹۹۰,۳۱۰	۵۲,۶۱۲,۱۸۹
سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاری ها	۳۰ ۶,۳۱۱,۳۵۸	۵,۲۵۶,۳۷۶
جمع درآمدهای مشاع	۵۹,۳۰۱,۵۶۸	۵۷,۸۶۸,۵۶۵
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۱ (۶۶,۴۵۹,۹۶۳)	(۵۲,۶۸۲,۹۱۳)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های	۳۲ -	-
سهم سود سپرده‌گذاران	(۶۶,۴۵۹,۹۶۳)	(۵۲,۶۸۲,۹۱۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق‌الوکاله)	(۷,۱۵۸,۳۹۵)	۵,۱۸۵,۶۵۲
خالص درآمدها و هزینه‌های غیرمشاع:		
درآمد حاصل از ارائه خدمات کارت	۳۳ ۴,۵۲۴,۵۰۴	۲,۰۳۵,۲۳۴
بهای تمام شده ارائه خدمات کارت	۳۴ (۳,۶۷۴,۰۴۷)	(۱,۱۶۶,۱۴۱)
درآمد حاصل از ارائه خدمات	۳۵ ۱۳۸,۰۲۲,۱۶۳	۴۶,۰۶۹,۱۳۲
بهای تمام شده ارائه خدمات	۳۶ (۱۳۷,۲۴۵,۷۴۷)	(۴۵,۴۸۲,۷۱۱)
درآمد اجاره سرمایه	۳۷ ۳۷۲,۶۲۸	۵۱۲,۰۲۱
درآمد قراردادهای عاملیت	۳۸ ۱۱۲,۵۴۲	۱۶۲,۲۸۱
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیر مشاع	۳۹ ۵,۸۰۳,۶۶۶	۳,۳۶۴,۶۱۲
درآمد کارمزد	۴۰ ۳,۸۶۱,۱۲۸	۲,۰۱۵,۴۸۱
نتیجه مبادلات ارزی	۴۱ ۶,۴۰۷,۶۰۲	۲,۸۶۷,۳۹۶
سایر درآمدها	۴۲ ۸۳۹,۱۳۷	۲,۹۷۲,۴۰۸
جمع درآمدها و هزینه‌های غیر مشاع	۱۷,۳۹۶,۷۰۳	۱۱,۸۹۴,۱۹۹
جمع درآمدها	۱۹,۰۲۳,۵۷۶	۱۳,۳۴۹,۷۰۳
هزینه‌ها:		
هزینه‌های فروش اداری و عمومی	۴۳ (۵,۴۴۰,۷۱۹)	(۴,۴۵۴,۹۵۲)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۴ (۲,۹۲۷,۲۱۹)	(۵,۱۴۰,۴۷۱)
هزینه‌های مالی	۴۵ (۷۸۱,۰۶۸)	(۷۲۱,۶۱۹)
سایر هزینه‌ها	۴۶ (۷۲۵,۹۹۳)	(۶۰۶,۳۷۳)
جمع هزینه‌ها	(۹,۸۷۴,۹۹۹)	(۱۰,۹۲۳,۴۱۵)
سود قبل از مالیات	۲۱ ۱,۹۹۰,۱۸۲	۷,۶۱۱,۹۴۰
مالیات	(۴۰۷,۸۸۲)	(۱,۸۹۶,۱۹۱)
سود خالص	۱,۵۸۲,۳۰۰	۵,۷۱۵,۷۴۹
سهم اقلیت	۲۹۶,۸۴۱	۵۹۴,۱۹۲
سود عملیاتی هر سهم	(۳۲۲)	۲۰۳
سود غیر عملیاتی هر سهم	۴۲۲	۲۳۰
سود پایه هر سهم - ریال	۱۰۰	۴۳۳

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۷۱۵,۷۴۹	۱,۵۸۲,۳۰۰	سود خالص
۷,۲۶۵,۳۹۲	۷,۷۸۰,۳۹۳	سود انباشته در ابتدای سال
(۱۵۰,۸۶۸)	(۲,۹۴۰,۳۹۱)	تعدیلات سنواتی
۷,۱۱۴,۵۲۴	۴,۸۴۰,۰۰۲	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۵,۸۰۸,۱۷۰)	(۳,۹۷۵,۹۶۶)	سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
۱,۳۰۶,۳۵۴	۸۶۴,۰۳۶	سود قابل تخصیص
۷,۰۲۲,۱۰۲	۲,۴۴۶,۳۳۶	تخصیص سود:
(۱,۲۹۵,۷۰۴)	(۲۰۵,۴۴۰)	اندوخته قانونی
(۱۶۷,۷۸۱)	(۲۴,۱۳۸)	سایر اندوخته‌ها
(۱,۴۶۳,۴۸۵)	(۲۲۹,۵۷۸)	سود (زیان) انباشته در پایان سال
۵,۵۵۸,۶۱۷	۲,۲۱۶,۷۵۸	سهام اقلیت از سود انباشته
(۳۹۰,۳۳۳)	(۷۳,۳۶۵)	سود انباشته قابل انتصاب به صاحبان سهام شرکت
۵,۱۶۸,۲۸۵	۲,۱۴۳,۳۹۳	



یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۷۱۵,۷۴۹	۱,۵۸۲,۳۰۰	
۴,۶۲۷	(۱۱,۷۱۹)	
۵,۷۲۰,۳۷۶	۱,۵۷۰,۵۸۱	
(۱۵۰,۸۶۸)	(۲,۹۴۰,۳۹۱)	۴۷
۵,۵۶۹,۵۰۸	(۱,۳۶۹,۸۱۰)	
۳,۰۵۷	(۷,۰۴۴)	
۵,۵۶۶,۴۵۲	(۱,۳۶۲,۷۶۶)	

سود خالص

نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی

سود جامع سال مالی

تعدیلات سنواتی

سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

سهم اقلیت از سود جامع سال مالی

سود جامع قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت



یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸,۵۶۱,۳۱۸	۸,۵۲۲,۵۲۷	۴۸
فعالیت‌های عملیاتی:		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		
سود پرداختی بابت تامین مالی:		
(۱۳۹,۸۶۱)	(۳,۲۵۰)	
(۲,۶۷۶,۰۰۵)	(۴,۰۳۲,۹۰۰)	
(۱۴۴,۴۱۳)	(۲۱۰,۷۰۷)	
(۲,۹۶۰,۲۷۹)	(۴,۲۴۶,۸۵۸)	
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی		
سود سهام پرداختی به سهامداران شرکت اصلی		
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت		
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی		
مالیات بر درآمد:		
(۱,۳۶۶,۳۵۴)	(۱,۰۴۲,۳۷۹)	
مالیات بر درآمد پرداختی		
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود و نامشهود		
(۳,۵۰۹,۷۸۷)	(۱,۴۹۷,۵۴۶)	
۲۱۱,۱۹۰	۲۰۰,۳۳۸	
(۲,۲۹۸,۵۹۷)	(۱,۲۹۷,۲۰۸)	
۳۱,۹۳۶,۰۸۸	۱,۹۳۶,۰۸۳	
وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های		
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		
فعالیت‌های تامین مالی:		
وجوه حاصل از افزایش سرمایه نقدی		
۷,۴۱۱	۷۸۶,۹۵۱	
۸۴۸,۷۶۶	۸۵۰,۰۰۰	
(۱,۵۸۲,۰۳۰)	(۹۳۵,۸۵۱)	
(۷۲۵,۸۵۳)	۷۰۱,۱۰۰	
۳۱,۲۱۰,۲۳۵	۲,۶۳۷,۱۸۳	
۴۰,۰۹۵,۹۵۴	۷۴,۸۲۷,۶۰۶	
۲,۹۲۴,۷۴۵	۶۶۰۹,۴۹۴	
۷۴,۲۳۰,۹۳۴	۸۴,۰۷۴,۲۸۳	
۴,۹۶۴,۷۵۳	۲,۵۲۸,۹۵۳	
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		
مانده وجه نقد در ابتدای سال		
تأثیر تغییرات نرخ ارز		
مانده وجه نقد در پایان سال		
مبادلات غیرنقدی		



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
بدهی ها:					
۴۹,۰۹۳,۳۹۵	۶۳,۱۶۸,۳۵۵	۱,۸۷۷,۷۲۶	۲,۲۲۲,۶۵۸	۳	دارایی ها:
۱۸,۳۳۱,۱۳۵	۳۲,۵۸۱,۱۳۱	۳۸,۸۳۰,۶۳۷	۵۸,۱۴۳,۶۲۳	۴	موجودی نقد
۳۱,۴۸۹,۷۹۹	۱۳,۲۷۸,۱۰۲	۸۱,۱۳۰,۰۴۴	۷۹,۷۴۲,۴۷۹	۵	مطالبات از بانک مرکزی
۱۳,۳۹۸,۷۴۸	۱۴,۳۶۴,۰۷۸	۲۸۴,۱۵۸,۰۴۴	۳۲۵,۷۶۷,۶۱۰	۶	مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری
۳۱۳,۵۲۴,۷۵۵	۳۸۱,۹۱۱,۴۱۳	۲۵,۱۹۱,۶۵۸	۱۴,۷۱۶,۰۱۶	۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
۶,۱۶۶,۲۰۴	۴۰,۴۶۷,۰۲	۱۱,۷۳۵,۱۸۱	۴۳,۳۷۳,۰۹۰	۸	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۸۱۶,۵۱۷	۸۳,۶۱۷	۵,۶۰۲,۴۸۲	۵,۲۱۵,۳۸۶	۱۰	سایر حساب های دریافتی
۶۳۰,۴۵۲	-	۱,۵۷۱,۹۲۴	۱,۸۶۳,۴۶۲	۱۱	دارایی های ثابت مشهود
۱۲,۱۲۰,۶۷۱	۱۴,۵۲۳,۳۸۱	۱۵,۱۴۹,۷۶۶	۲۱,۱۷۹,۴۰۸	۱۳	دارایی های نامشهود
۳۴۴,۲۱۸	۴۷۸,۱۸۵				سایر دارایی ها
۴۳۵,۹۱۵,۸۹۴	۵۳۴,۴۳۴,۹۶۳				
جمع بدهیها					
حقوق صاحبان سهام:					
۱۳,۳۰۰,۰۰۰	۱۳,۳۰۰,۰۰۰				سرمایه
۱,۸۵۲,۵۵۹	۲,۶۲۴,۷۱۰				علی الحساب افزایش سرمایه
۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۷۹۵,۴۱۰				اندوخته قانونی
۸۸۶,۵۵۴	۹۰,۶۰۰,۵۵				سایر اندوخته‌ها
۶,۷۵۳,۳۰۲	۴,۲۶۳,۵۹۳				سود انباشته
۲۹,۳۴۱,۵۶۸	۲۷,۷۸۸,۷۶۸				جمع حقوق صاحبان سهام
۴۶۵,۲۵۷,۴۶۲	۵۵۲,۲۲۳,۷۲۱	۴۶۵,۲۵۷,۴۶۲	۵۵۲,۲۲۳,۷۲۱		جمع بدهیها و حقوق صاحبان
تعهدات:					
۱۳,۶۴۴,۳۰۳	۲۲,۷۵۵,۸۲۹	۱۳,۶۴۴,۳۰۳	۲۲,۷۵۵,۸۲۹	۵۰-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۶,۹۱۳,۴۶۳	۱۸,۳۱۵,۸۳۰	۱۶,۹۱۳,۴۶۳	۱۸,۳۱۵,۸۳۰	۵۰-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها
۱۴,۱۴۷	۹,۷۳۷	۱۴,۱۴۷	۹,۷۳۷	۵۰-۳	تعهدات مشتریان بابت وجوه اداره شده

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۹	۵۳,۲۵۰,۷۴۹	۵۲,۶۱۲,۱۸۹
سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها	۳۰	۶,۸۵۴,۶۳۶	۶,۱۵۰,۳۴۴
جمع درآمدهای مشاع		۶۰,۱۰۵,۳۸۵	۵۸,۷۶۲,۵۳۳
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۱	(۶۶,۸۵۱,۴۶۸)	(۵۳,۰۴۶,۸۹۹)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های	۳۲	.	.
سهم سود سپرده‌گذاران		(۶۶,۸۵۱,۴۶۸)	(۵۳,۰۴۶,۸۹۹)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق‌الوکاله)		(۶,۷۴۶,۰۸۳)	۵,۷۱۵,۶۳۴
درآمدهای غیر مشاع:			
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	۳۹	۵,۶۹۴,۱۹۶	۳,۱۵۹,۰۳۸
درآمد کارمزد	۴۰	۱,۹۹۲,۹۵۸	۴,۰۷۷,۵۶۵
نتیجه مبادلات ارزی	۴۱	۶,۶۰۲,۰۲۹	۲,۸۸۳,۸۳۴
سایر درآمدها	۴۲	۲,۰۳۵,۵۸۵	۷۸۷,۴۸۶
جمع درآمدها و هزینه های غیر مشاع		۱۶,۳۲۴,۷۶۸	۱۰,۹۰۷,۹۲۳
جمع درآمدها		۹,۵۷۸,۶۸۵	۱۶,۶۲۳,۵۵۷
هزینه‌ها:			
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۳	(۴,۹۵۱,۴۵۲)	(۴,۱۰۸,۳۰۸)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۴	(۲,۹۰۳,۴۱۶)	(۵,۰۶۴,۳۷۵)
هزینه‌های مالی	۴۵	(۲۹,۶۵۴)	(۶,۰۴۳)
سایر هزینه‌ها	۴۶	(۷۱۹,۱۱۴)	(۶۰۵,۵۳۷)
جمع هزینه ها		(۸,۶۰۳,۶۳۶)	(۹,۷۸۴,۲۶۳)
سود قبل از مالیات		۹۷۵,۰۴۹	۶,۸۳۹,۲۹۴
مالیات بر درآمد		.	(۱,۴۸۱,۱۱۲)
سود خالص		۹۷۵,۰۴۹	۵,۳۵۸,۱۸۲
سود عملیاتی هر سهم	(۳۶۱)		۱۷۶
سود غیر عملیاتی هر سهم	۴۲۲		۲۳۰
سود پایه هر سهم - ریال		۶۲	۴۰۶
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود خالص		۹۷۵,۰۴۹	۵,۳۵۸,۱۸۲
سود انباشته در ابتدای سال		۹,۶۰۳,۳۰۲	۸,۰۷۰,۵۱۰
تعدیلات سنواتی	۴۷	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	.
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۶,۷۵۳,۳۰۲	۸,۰۷۰,۵۱۰
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	۲۰	(۳,۳۰۰,۰۰۰)	(۵,۲۸۰,۰۰۰)
سود قابل تخصیص		۳,۴۵۳,۳۰۲	۲,۷۹۰,۵۱۰
تخصیص سود:		۴,۴۲۸,۳۵۱	۸,۱۴۸,۶۹۲
اندوخته قانونی	۲۷	(۱۴۶,۲۵۷)	(۱,۲۳۱,۲۲۷)
سایر اندوخته‌ها	۲۷	(۱۹,۵۰۱)	(۱۶۴,۱۶۳)
سود انباشته در پایان سال		(۱۶۵,۷۵۸)	(۱,۳۹۵,۳۹۰)
		۴,۲۶۲,۵۹۳	۶,۷۵۳,۳۰۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۸	۷,۶۸۳,۴۹۷	۳۶,۳۷۸,۴۹۲
سود پرداختی بابت تامین مالی			
سود سهام پرداختی	(۴,۰۳۲,۹۰۰)		(۲,۶۷۶,۰۰۵)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی		(۴,۰۳۲,۹۰۰)	(۲,۶۷۶,۰۰۵)
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی		(۶۳۱,۱۱۳)	(۱,۰۵۸,۱۹۸)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود	(۱۰۶,۰۰۸)		(۸۲۲,۲۴۶)
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت نامشهود	(۳۲۵,۲۵۱)		(۵۳۴,۸۳۰)
وجوه دریافتی بابت دارایی های ثابت مشهود	۱۴۳,۹۴۶		۲۰۲,۴۱۷
وجوه دریافتی بابت دارایی های ثابت نا مشهود	۵		-
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های		(۲۸۷,۳۰۸)	(۱,۱۵۴,۶۵۹)
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۲,۷۳۲,۱۷۷	۳۱,۴۸۹,۶۳۱
فعالیت‌های تامین مالی:			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه نقدی	۷۷۲,۱۵۱		۷,۴۱۱
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		۷۷۲,۱۵۱	۷,۴۱۱
خالص افزایش در وجه نقد		۳,۵۰۴,۳۲۸	۳۱,۴۹۷,۰۴۱
مانده وجه نقد در ابتدای سال		۷۳۸,۰۶۷۲۲	۳۹,۴۲۵,۸۴۷
تفاوت تسعیر وجوه نقد ارزی		۶۶۰,۲۰۲۹	۲,۸۸۳,۸۳۴
مانده وجه نقد در پایان سال		۸۳,۹۱۳,۰۷۹	۷۳,۸۰۶,۷۲۲
مبادلات غیرنقدی	۴۹	-	۱,۷۹۹,۵۵۷



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) - شرکت اصلی و شرکتهای فرعی آن است. بانک پارسیان به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب مورخ ۱۳۷۹/۱/۱۷، ماده واحده قانون اجازه تأسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۱/۲۱ و سایر مقررات طی شماره ۱۷۸۰۲۸ مورخ ۱۳۸۰/۶/۱۵ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و مجوز شروع عملیات بانکی به شماره ۲۳۴۸/هـ توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۳۸۰/۶/۲۶ صادر گردید. مرکز اصلی بانک در تهران - شهرک قدس - بلوار فرحزادی - خیابان زرافشان غربی - شماره ۴ می باشد. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۲/۰۸/۰۷ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه عبارتست از :
 فعالیت در کلیه عملیات و معاملات بانکی، بازرگانی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها ممنوع نباشد.

۱-۳- مرکز، شعب و تعداد کارکنان

مرکز اصلی بانک در تهران بوده و وضعیت مقایسه ای تعداد کارکنان بانک و شرکتهای گروه به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۱۶۴	۱۶۴	شعب استان تهران
۱۲۸	۱۲۸	شعب سایر استانها
۱	۱	شعب مناطق آزاد
۱	۱	شعب خارج از کشور
۲۹۴	۲۹۴	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
نفر	نفر	شعب
۳,۶۷۲	۳,۵۹۹	
۸۰۵	۶۴۲	دفتر مرکزی
۴,۴۷۷	۴,۲۴۱	
۱,۲۴۰	۱,۴۰۸	شرکتهای فرعی
۵,۷۱۷	۵,۶۴۹	

۲- اهم رویه های حسابداری

۲-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده و در موارد مقتضی، از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۲- مبنای تلفیق

۲-۲-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورت‌های مالی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۲-۲-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود زیان تلفیقی منظور می‌گردد.

۲-۲-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی" منعکس میگردد.

۲-۳ موجودی موارد و کالا

موجودی مواد و کالا به "اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش" تک تک اقلام یا گروه‌های اقلام مشابه ارزشیابی می‌شود. در صورت قزوینی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه‌التفاوت به عنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می‌شود. بهای تمام شده موجودی مواد و کالا به روش میانگین موزون تعیین می‌شود.

۲-۴ سرمایه‌گذاریها

۲-۴-۱ نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق

مشمول تلفیق

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)

سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته

ارزش ویژه

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)

سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها)

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)

سرمایه گذاریهای جاری:

سرمایه گذاریهای سریع معامله در بازار

ارزش بازار

ارزش بازار

سایر سرمایه گذاریهای جاری

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها

۲-۴-۲ نحوه شناخت درآمد:

سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق

مشمول تلفیق

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)

سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته

ارزش ویژه

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)

سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت و سرمایه گذاری جاری صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۳- داراییهای ثابت مشهود

۲-۳-۱- دارائیهای ثابت مشهود دارائیهای اجاره عملیاتی و دارائیهای آماده واگذاری جهت اجاره بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۲-۳-۲- استهلاک دارائیهای ثابت مشهود شرکت اصلی و شرکتهای فرعی با توجه به عمر مفید برآوردی دارائیهای مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده (۱۵) قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحات بعدی) و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷٪	نزولی
ماشین آلات و تجهیزات رایانه ای	۳۳.۳۳٪ و ۳ ساله	نزولی و خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۳ و ۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
ابزار آلات	چهار ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۲۵٪-۳۵٪	نزولی
تجهیزات عملیاتی	۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
سخت افزارها	۱۰ ساله	خط مستقیم

برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار میگیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارائیهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کاری یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۲-۴- دارائیهای نامشهود

حق الامتیازها، سرقفلی و نرم افزارها و مخارج توسعه تحت این سرفصل مورد شناسایی و اندازه گیری قرار گرفته و در صورت‌های مالی انعکاس می‌یابند. توضیح اینکه نرم افزارها طی ۳ سال مستهلک می‌گردد.

۲-۵- شناخت درآمد قراردادهای اجاره

۲-۵-۱- اجاره سرمایه ای: درآمد اجاره های سرمایه ای براساس نرخ ضمنی سود قرارداد اجاره نسبت به مانده سرمایه گذاری خالص در اجاره محاسبه و شناسایی می‌گردد، به نحوی که در هر دوره مالی نرخ بازده ادواری ثابتی حاصل می‌شود. دارائیهای مرتبط با اجاره های سرمایه ای در ترازنامه به عنوان سرمایه گذاری خالص در اجاره (اقساط دریافتی سالهای آتی به کسر درآمد مالی کسب نشده) گزارش شده اند. دارائیهای اجاره سرمایه ای بر مبنای قیمت خرید از تأمین کنندگان واگذار می‌شود. در مواردی که قیمتهای تأمین کنندگان قبل از پذیرش تقاضای مستأجرین افزایش یابد قیمتهای جدید مبنای قرار گرفته و مابه التفاوت به حساب درآمد واگذاری منظور می‌شود.

۲-۵-۲- اجاره عملیاتی: درآمد اجاره عملیاتی به روش خط مستقیم در طول دوره اجاره شناسایی می‌شود.

۲-۵-۳- کارمزد عاملیت: درآمد خدمات راهبردی قراردادهای اجاره بشرط تملیک (کارمزد عاملیت لیزینگ) بر مبنای بند ۲۲ استاندارد حسابداری شماره ۳ براساس درصد وزنی هریک از اجزای تشکیل دهنده فرایند خدمات (از مرحله تشکیل پرونده جهت مشتری تا مرحله تسویه حساب) با در نظر گرفتن پوشش ریسک ناشی از مطالبات قراردادهای در قالب بیمه اعتباری و بر مبنای مصوبات هیئت مدیره به روش پیشرفت کار شناسایی می‌شود.

۲-۵-۴- درآمد ناشی از خسارت دیرکرد تادیه اقساط اجاره در قراردادهای اجاره به شرط تملیک منعقد شده با مشتریان و بر مبنای مندرج در قراردادهای مذکور به هنگام دریافت خسارت بیمه ای و یا تادیه اقساط معوق از سوی مشتری و نیز به هنگام تسویه، یا انتقال یا خاتمه قراردادهای مذکور از مشتریان وصول و به حساب درآمد دوره مربوطه منظور می‌گردد.

۲-۵-۵- درآمد ناشی از عملیات واسطه گری مالی و تسهیلات اعطایی به روش تعهدی شناسایی می‌گردد و تفاوت حاصل از سود و زیان به حساب سود و زیان دوره مالی منظور می‌گردد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۶- سپرده قانونی

در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور مصوب مورخ ۱۳۵۱/۴/۱۸ سپرده قانونی بر اساس ضوابط و نرخهای تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و نزد بانک مذکور تودیع می گردد.

۲-۷- شناسائی در آمد تسهیلات اعطایی ، کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه مپ / ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج .ا .ا . و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می باشد. بر اساس روش مذکور نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است :

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرایم دیرکرد تادیه اقساط تسهیلات	بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر
کارمزد ضمانت نامه های صادره	در زمان صدور ضمانت نامه ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان ارائه خدمات

۲-۸- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین نامه و دستور العمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مپ / ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی ، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۲-۹- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس " دستور العمل طبق بندی دارایی های موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مپ / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت ، وضعیت مالی مشتری و وضعیت شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت گذشته باشد)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین دو تا شش ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت گذشته باشد)
- ۳- طبقه معوق (بین شش تا هجده ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت گذشته باشد)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از هجده ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت گذشته باشد)

۲-۱۰- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه های شماره مپ / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ و ۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج .ا .ا .) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد:

- ۱- ذخیره عمومی : حداقل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات اعطایی ، بدهکاران تسهیلات با عاملیت شرکتهای لیزینگ و بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت دار در پایان هر سال ، محاسبه می شود.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲- ذخیره اختصاصی: نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان بازپرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده باشد	۱۰۰ درصد

۳- در خصوص تسهیلات مالی پرداختی به اشخاص وابسته (عمدتاً مشمول استاندارد گزارشگری مالی تلفیق یا ارزش ویژه) و مورد اعتماد جامعه و اقتصاد در صنعت بانکداری کشور، ذخیره کاهش ارزش (ذخیره مطالبات مشکوک الوصول) محاسبه و گزارش نشده است.

۱۱-۲- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ا. در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ا. در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می‌شود.

۱۲-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور میشود.

۱۳-۲- سرقتی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق و شرکت های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص داراییهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسائی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک میشود. سرقتی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس میشود. همچنین سرقتی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته منعکس می‌گردد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳- موجودی نقد

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶۴,۴۳۸	۱,۲۴۳,۵۹۳	۹۷۲,۵۵۲	۱,۲۵۱,۱۰۸	موجودی صندوق - ریالی
۹۱۳,۲۸۸	۹۷۹,۰۶۵	۹۰۹,۸۶۱	۹۸۲,۲۹۴	موجودی صندوق - ارزی
۱,۸۷۷,۷۲۶	۲,۲۲۲,۶۵۸	۱,۸۸۲,۴۱۳	۲,۲۳۳,۴۰۲	

- ۳-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲۴,۲۱۶,۱۹۶ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.
- ۳-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۶ میلیون دلار آمریکا، ۱۷ میلیون یورو و ۳ میلیون درهم امارات ، ... میباشد.

۴- مطالبات از بانک مرکزی

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۵,۳۸۴,۰۸۴	۴۹,۴۳۵,۴۲۵	۳۵,۳۸۴,۰۸۴	۴۹,۴۳۵,۴۲۵	۴-۱	سپرده قانونی
۱,۳۹۹,۳۵۷	۶,۲۵۹,۱۷۵	۱,۳۹۹,۳۵۷	۶,۲۵۹,۱۷۵		موجودی نزد بانک مرکزی
۳۳۸,۱۱۳	۴۰۱,۸۲۶	۳۳۸,۱۱۳	۴۰۱,۸۲۶		جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۱,۷۰۹,۰۸۳	۲,۰۴۷,۱۹۶	۱,۷۰۹,۰۸۳	۲,۰۴۷,۱۹۶	۴-۲	سایر
۳۸,۸۳۰,۶۳۷	۵۸,۱۴۳,۶۲۲	۳۸,۸۳۰,۶۳۷	۵۸,۱۴۳,۶۲۲		

- ۴-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخهای تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.
- ۴-۲- سایر مطالبات عمدتاً بابت برداشت مبلغ ۱/۵۸۵ میلیارد ریال مصوبه هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در سال ۱۳۹۰ می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۶۹	۱,۶۶۲	۳۷۵,۱۵۲	۱۴۹,۳۴۷	سپرده‌های دیداری نزد بانکها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریالی)
۲,۹۶۴,۵۴۵	۱,۹۳۲,۹۲۶	۲,۹۶۴,۵۴۵	۱,۹۳۲,۹۲۶	سپرده‌های دیداری نزد بانکها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارزی)
۲,۵۱۱,۷۰۲	۲,۷۹۷,۱۶۸	۲,۵۱۱,۷۰۳	۲,۷۹۷,۱۶۸	سپرده‌های مدت دار نزد بانکها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریالی)
۶۷,۵۵۵,۵۲۴	۷۳,۴۹۶,۶۵۸	۶۷,۷۰۹,۴۶۶	۷۳,۴۹۹,۴۳۳	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۲,۲۹۸,۹۱۲	۱۲۵,۹۷۳	۲,۲۹۸,۹۱۲	۱۲۵,۹۷۳	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۵,۳۲۱,۹۱۶	۴۸۶,۷۸۲	۵,۳۲۱,۹۱۶	۴۸۶,۷۸۲	پرداخت چک های صادره سایر بانکها
۴۶۷,۸۷۶	۹۰۱,۳۱۰	۴۶۷,۸۷۶	۹۰۱,۳۱۰	مطالبات بابت مبادلات شتاب
<u>۸۱,۱۳۰,۰۴۴</u>	<u>۷۹,۷۴۲,۴۷۹</u>	<u>۸۱,۵۴۹,۵۷۰</u>	<u>۷۹,۸۹۲,۹۳۹</u>	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات

۶-۱- تسهیلات گروه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود و کارمزدهای سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۵۹,۰۲۳	۶,۲۳۳,۷۱۵	(۲۲۲,۴۶۵)	(۲,۶۴۶,۰۹۶)	.	۹,۱۰۲,۲۷۶
۲۱۱,۲۹۰	۱۴۳,۷۳۳	(۷,۹۲۳)	(۴,۳۰۶)	.	۱۵۵,۹۶۲
۶۲۰,۰۸۸	۴۵۳,۷۶۵	(۲۲,۷۲۳)	(۲,۷۹۰)	.	۴۷۹,۲۷۸
۴۱,۳۷۴	۴۶,۴۴۳	(۳,۸۱۵)	.	.	۵۰,۲۵۸
۴۷,۱۰۱,۵۲۲	۵۴,۴۷۵,۹۹۸	(۳,۲۹۴,۹۴۴)	.	(۲۰۴,۳۵۵)	۵۷,۹۷۵,۲۹۷
۱۸۸,۵۴۸,۲۰۵	۲۲۰,۴۴۳,۰۹۵	(۱۱,۵۹۶,۰۴۰)	.	(۳۶۸,۰۰۰)	۲۳۲,۴۰۷,۱۳۵
۱,۳۳۳,۳۴۶	۱,۳۱۳,۴۸۲	(۱۸,۵۴۲)	(۲۶۳,۹۸۶)	.	۱,۴۹۶,۰۱۰
۴,۸۷۸,۰۹۷	۶,۸۱۷,۲۹۱	(۸۳۴,۶۰۵)	.	.	۷,۶۵۱,۸۹۶
۱,۴۰۸,۹۴۱	۱,۵۹۱,۰۷۷	(۸۶۱,۶۶۶)	.	.	۲,۴۵۲,۷۴۳
۲۸,۳۱۲,۴۱۸	۳۳,۰۳۵,۰۲۳	(۸۱۱,۳۷۸)	(۵۵,۵۸۴)	.	۳۳,۹۰۱,۹۸۵
۱,۳۷۱,۳۴۸	۸۱۶,۴۶۵	(۲۱۴,۲۲۴)	(۲۳۲,۶۱۶)	.	۱,۳۶۳,۳۰۵
۵,۷۵۸,۶۳۷	۱,۷۳۳,۸۱۳	(۳,۵۳۵,۹۵۳)	.	.	۵,۲۶۹,۸۳۶
۲۸۴,۸۴۴,۲۸۹	۳۲۷,۰۰۳,۹۷۰	(۲۱,۴۲۴,۲۷۸)	(۳,۴۰۵,۳۷۸)	(۵۷۲,۳۵۵)	۳۵۲,۳۰۵,۹۸۱

۶-۲- تسهیلات شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود و کارمزدهای سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۹۹۲,۳۴۳	۵,۱۳۹,۶۳۱	(۲۲۲,۴۶۵)	(۲,۶۴۶,۰۹۶)	.	۸,۰۰۸,۱۹۲
۲۱۱,۲۹۰	۱۴۳,۷۳۳	(۷,۹۲۳)	(۴,۳۰۶)	.	۱۵۵,۹۶۲
۶۲۰,۰۸۸	۴۵۳,۷۶۵	(۲۲,۷۲۳)	(۲,۷۹۰)	.	۴۷۹,۲۷۸
۴۱,۳۷۴	۴۶,۴۴۳	(۳,۸۱۵)	.	.	۵۰,۲۵۸
۴۷,۱۰۱,۵۲۲	۵۴,۴۷۵,۹۹۸	(۳,۲۹۴,۹۴۴)	.	(۲۰۴,۳۵۵)	۵۷,۹۷۵,۲۹۷
۱۸۹,۵۳۸,۳۹۷	۲۲۱,۱۱۷,۲۸۵	(۱۱,۵۹۱,۲۱۸)	.	(۳۶۸,۰۰۰)	۲۳۲,۰۷۶,۵۰۳
۱,۳۳۳,۳۴۶	۱,۳۱۳,۴۸۲	(۱۸,۵۴۲)	(۲۶۳,۹۸۶)	.	۱,۴۹۶,۰۱۰
۴,۸۷۸,۰۹۷	۶,۸۱۷,۲۹۱	(۸۳۴,۶۰۵)	.	.	۷,۶۵۱,۸۹۶
۱,۳۶۹,۸۵۰	۱,۵۹۱,۰۷۷	(۸۶۱,۶۶۶)	.	.	۲,۴۵۲,۷۴۳
۲۸,۳۱۲,۴۱۸	۳۳,۰۳۵,۰۲۳	(۸۱۱,۳۷۸)	(۵۵,۵۸۵)	.	۳۳,۹۰۱,۹۸۵
۵,۷۵۸,۶۳۷	۱,۷۳۳,۸۱۳	(۳,۵۳۵,۹۵۳)	.	.	۵,۲۶۹,۸۳۶
۲۸۴,۸۴۴,۲۸۹	۳۲۵,۷۶۷,۶۱۰	(۲۱,۴۰۵,۲۳۲)	(۳,۹۷۲,۷۶۳)	(۵۷۲,۳۵۵)	۳۵۰,۵۱۷,۹۶۰



بانک پارس‌سان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۱۰-۲) به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۰۰,۶۸۲	۱,۰۲۸,۹۹۲	۱,۸۰۱	۱۷۶,۷۱۷	۸,۰۰۸,۱۹۲	فروش اقساطی
۲۰,۲۷۸	۱۲۵,۷۴۵	۲	۹,۹۳۷	۱۵۵,۹۶۲	جعاله
۶۳,۲۱۶	۳۹۹,۸۰۰	۳۹	۱۶,۲۲۳	۴۷۹,۳۷۸	اجاره به شرط تملیک
۲۷۵	۴۹,۹۸۲	-	-	۵۰,۲۵۷	سلف
۳۲,۸۶۴,۲۸۳	۳۰,۲۳۹,۱۹۴	۵۹,۳۳۹	۴,۸۱۲,۴۸۱	۵۷,۹۷۵,۲۹۷	مضاربه
۱۳۹,۳۵۹,۷۴۹	۸۷,۰۳۹,۹۶۶	۴۰۹,۴۱۴	۶,۲۶۷,۳۷۴	۲۳۲,۰۷۶,۵۰۳	مشارکت مدنی
۱,۴۹۵,۷۳۰	۲۸۰	-	-	۱,۴۹۶,۰۱۰	قرض الحسنه
۱,۲۶۷,۵۸۴	-	-	۶,۳۸۴,۳۱۲	۷,۶۵۱,۸۹۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت
۹۲۵,۶۴۲	-	-	۱,۵۲۷,۱۰۱	۲,۴۵۲,۷۴۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت
۳۰,۲۵۳,۱۷۲	۲,۳۸۳,۸۲۵	-	۱,۲۶۴,۹۸۸	۳۳,۹۰۱,۹۸۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۵۱,۱۷۵	-	-	۴,۹۱۸,۶۶۱	۵,۲۶۹,۸۳۶	سایر تسهیلات
۲۰۳,۴۰۱,۷۸۶	۱۲۱,۲۶۷,۷۸۴	۴۷۰,۵۹۵	۲۵,۳۷۷,۷۹۴	۳۵۰,۵۱۷,۹۵۹	
(۲,۹۷۲,۷۶۳)	-	-	-	(۲,۹۷۲,۷۶۳)	کسر می‌شود:
(۲۰۴,۳۵۵)	(۲۰۴,۳۵۵)			(۲۰۴,۳۵۵)	سود سال‌های آتی
(۳۶۸,۰۰۰)	(۳۶۸,۰۰۰)			(۳۶۸,۰۰۰)	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۳,۰۲۹,۸۱۵)	(۱,۸۱۹,۰۱۷)	(۷,۰۵۹)	(۳۸۰,۶۶۷)	(۵,۲۳۶,۵۵۸)	حساب مشترک مشارکت مدنی
-	(۹,۲۵۱,۳۸۹)	(۱۲,۱۸۳)	(۶,۷۰۵,۲۰۱)	(۱۵,۹۶۸,۶۷۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
					ذخیره اختصاصی مطالبات
۱۹۶,۸۲۶,۸۵۳	۱۱۰,۱۹۷,۴۷۸	۴۵۱,۳۵۳	۱۸,۲۹۱,۹۲۶	۳۲۵,۷۶۷,۶۱۰	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود؛

[illegible]

د-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع و یتقه:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال
۵,۵۲۸,۵۷۱	۹,۸۳۲,۶۴۵		
۲,۵۲۵,۰۶۴	۲,۳۵۶,۷۸۵		
۴۳,۴۶۲,۳۴۸	۵۰,۴۷۲,۱۴۷		
۹۳۹,۶۸۴	۵۴۸,۱۰۶		
۱۴,۵۱۷	۱۶,۶۶۹		
۶۲,۹۲۳,۳۰۷	۷۲,۸۸۷,۰۵۷		
۱۸۷,۰۶۶,۴۶۸	۲۱۰,۸۶۹,۴۳۳		
۲۰۲,۴۵۹,۸۵۸	۳۴۶,۹۷۲,۸۴۱		

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی -
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی

خالص - میلیون ریال			فرع تسهیلات - میلیون ریال			اصل تسهیلات - میلیون ریال		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزافات طی سال ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ممانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	اعطایی طی سال ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۵,۳۶۲,۰۹۶	۵,۳۰۰,۹۸۳	۹۰,۹۰۰	(۱۷۸,۸۱۰)	۱۹۸,۶۹۲	۸۹,۰۰۱۸	۴,۴۵۲,۱۹۶	(۱,۳۲۹,۲۶۴)	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
۱۵۱,۶۵۶	۲۲۹,۹۵۳	۹۵,۲۷۴	(۷۳,۵۲۱)	۱۸,۱۴۳	۱۵۰,۶۵۲	۵۶,۳۸۲	(۴۸,۳۴۵)	تسهیلات اعطایی حمله
۴۷۶,۳۸۸	۶۶۶,۹۳۶	۲۸۵,۱۸۰	(۸۷,۰۴۸)	۵۱,۱۳۷	۳۲۱,۰۹۲	۱۹۱,۳۰۸	(۳۹۶,۴۵۰)	تسهیلات اعطایی اجرای شرط تسلیم
۵۰,۲۵۸	۴۵,۹۴۶	۳۷,۵۸۶	-	۴,۳۱۲	۳۲,۲۷۴	۱۲,۶۷۲	-	تسهیلات اعطایی سلف
۵۷,۷۷۰,۹۴۲	۵۰,۴۲۷,۹۶۹	۲۹,۷۲۱,۷۱۴	(۳,۶۴۱,۸۹۶)	۸۰,۴۷,۲۸۶	۲۴,۳۱۶,۳۲۴	۲۸,۶۴۷,۲۵۲	(۳,۶۷۰,۹۶۹)	تسهیلات اعطایی نظریه
۳۳۲,۷۰۸,۵۰۲	۱۹۸,۷۲۸,۱۵۳	۹۳,۳۵۶,۰۹۶	(۱,۶,۴۳۵,۶۱۶)	۳۶,۳۴۷,۸۷۰	۷۳,۵۴۳,۸۴۲	۱۳۹,۳۵۲,۴۰۶	(۲۴۱,۰۳۹,۳۰۴)	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۱,۳۳۲,۰۲۴	۱,۳۴۲,۳۲۷	۱۵۴	(۱)	۹۱	۶۴	۱,۳۳۱,۸۶۹	(۳,۸۵۹,۵۱۸)	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۷,۶۳۶,۱۴۹	۶,۱۰۲,۸۶۳	۲,۷۴۱,۳۲۳	(۵۹۶,۲۰۱)	۵۴۴,۴۷۱	۲,۷۹۳,۸۵۳	۴,۸۹۴,۹۲۵	(۳,۳۳۵,۷۶۸)	تسهیلات اعطایی بابت اعتبارات اسنادی پرداخت و
۲,۴۵۲,۷۴۳	۲,۳۲۸,۷۴۲	۱,۳۹۴,۵۵۱	(۱۳۰,۴۶۸)	۴۰,۳۹۴	۱,۰۴۱,۰۷۳	۱,۱۵۸,۱۹۲	(۱,۳۳۸,۴۰۹)	تسهیلات اعطایی بابت ضمانتنامه های پرداخت و
۳۳,۸۶۲,۱۲۸	۲۹,۳۱۵,۷۵۶	۵,۲۰۷,۳۱۴	(۴,۴۶۲,۴۶۷)	۴,۸۹۰,۵۰۷	۴,۷۷۹,۱۷۵	۲۸,۶۵۲,۴۳۴	(۹۸,۸۵۷,۵۷۲)	تسهیلات اعطایی به از
۵,۳۶۹,۸۳۶	۷,۹۷۰,۳۳۱	۲,۹۶۷,۹۴۳	(۱۴۶,۶۴۹)	۴۱۶,۰۲۹	۲,۶۹۶,۵۶۳	۲,۳۰۱,۸۹۳	(۳,۰۵۶,۷۸۱)	سایر
۳۴۶,۹۷۲,۸۴۱	۳۰۲,۴۵۹,۸۵۹	۱۳۶,۶۱۶,۸۳۵	(۳۴,۷۵۰,۶۷۸)	۵۰,۸۲۲,۳۸۳	۱۱۰,۵۴۵,۰۳۰	۲۱۰,۳۵۶,۰۰۵	(۳۹۹,۹۸۰,۹۷۹)	
						۴۱۸,۴۲۲,۱۵۷	۱۹۱,۹۱۲,۸۲۹	

فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین نیز می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۶-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی مربوط به شرکت اصلی شامل بدهی اشخاص وابسته به شرح ذیل است:

نرخ سود	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	جاری	مؤدد گذشته	جمع	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲	۹۱۳,۹۵۰	-	۹۱۳,۹۵۰	۱,۰۵۲,۲۳۳
	-	-	-	۳۳,۵۵۵
	۹۱۳,۹۵۰	-	۹۱۳,۹۵۰	۱,۰۸۵,۷۸۸

شرکت های عضو گروه:
 شرکت تجارت بین المللی راهبرد پارسیان
 شرکت لیزینگ پارسیان

۷- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

پادداشت	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷-۱	۳,۵۹۴,۷۱۵	۴,۳۲۱,۹۹۷	۱,۰۴۶,۳۰۶	۳,۸۶۰,۴۱۲
۷-۲	۹,۴۴۲,۳۶۹	۱۴,۱۱۲,۱۰۳	۹,۶۶۲,۳۴۲	۱۵,۰۲۶,۸۹۷
۷-۳	۴,۳۰۷,۷۶۶	۶,۶۲۸,۵۲۰	۴,۰۰۷,۴۶۸	۶,۳۰۴,۳۴۹
	۱۳,۹۹۳,۸۵۵	۳,۹۶۲,۵۱۷		
	۳۱,۳۳۸,۶۸۵	۲۸,۹۸۶,۱۳۷	۱۴,۷۱۶,۰۱۶	۲۵,۱۹۱,۶۵۸

سرمایه‌گذاری های جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار
 سرمایه‌گذاری های بلندمدت در سهام
 سرمایه‌گذاری ها در سایر اوراق بهادار
 سرمایه‌گذاریها و مشارکتها

۷-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر است:

تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
		بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار
سهام		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس:					
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاور	۰.۱۴۱٪	۲۳۶,۹۹۶,۰۴۱	۱,۲۲۸,۲۹۱	۹۳۸,۹۷۸	۱,۱۸۶,۱۵۱
حق تقدم سهام نیرو محرکه	۰.۰۱۹٪	۴,۹۱۸,۰۳۱	۹,۹۲۴	۹,۱۲۳	-
سهام حق تقدم پتروشیمی جم	۰.۰۰۴٪	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۱۵۹	۳۱,۱۱۲	-
حق تقدم سهام فولاد مبارکه اصفهان	۰.۰۰۱٪	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۷۷۹	۷,۶۸۰	-
سهام پالایشگاه نفت اصفهان	۰.۰۰۳٪	۳,۲۷۲,۶۶۳	۳۶,۸۲۱	۱۰,۷۶۷	۱۵,۳۲۶
سهام جایزه نفت تهران	۰.۰۰۷٪	۲,۵۲۲,۲۴۵	۳۴,۵۸۲	۱۳,۳۹۶	-
سهام نفت بندر عباس	۰.۰۰۳٪	۲,۱۶۳,۰۳۷	۲۹,۶۷۹	۱۰,۱۲۱	۳۰,۴۲۱
بانک سرمایه	۰.۰۰۵٪	۱,۹۷۳,۱۲۵	۵,۲۱۳	۳,۴۲۳	۵,۲۱۳
سهام فولاد صبا نور	۰.۰۰۶٪	۱,۲۰۱,۳۰۸	۹,۲۶۴	۴,۱۷۳	۱۷,۸۲۳
حق تقدم توسعه صنایع بهشهر	۰.۰۰۳٪	۱,۱۶۰,۰۰۰	۳,۷۶۳	۲,۴۰۶	-
سهام نفت شیراز	۰.۰۱۱٪	۱,۱۰۲,۶۹۱	۱۸,۷۳۹	۷,۱۴۰	۱۸,۷۳۹
سهام جایزه فولاد مبارکه اصفهان	۰.۰۰۰٪	۵۷۴,۷۷۱	۱,۹۳۳	۱,۱۰۳	-
سهام نفت تهران	۰.۰۰۱٪	۳۷۵,۲۲۲	۵,۱۴۱	۱,۹۹۳	۳۹,۷۲۳
سهام مدیریت نیروگاهی ایران-مینا	۰.۰۰۰٪	۲۶۷,۳۶۲	۲,۳۱۹	۱,۸۴۴	۱۳۵,۶۷۸
سهام آهنگری تراکتور سازی	۰.۰۰۱٪	۹۷,۵۴۸	۱۸۰	۲۵۵	-
حق تقدم سهام شرکت ملی صنایع مس ایران	۰.۰۰۰٪	۷۲,۰۰۰	۱۲۷	۴۳	۳۹,۶۹۶
سهام سرامیک اردکان	۰.۰۱۱٪	۴۵,۰۰۰	۲,۸۳۰	۱,۴۲۱	۲,۹۰۳
جایزه نفت پارس	۰.۰۰۱٪	۴۰,۰۰۰	۵۶۴	۵۴۹	-
حق تقدم نفت پارس	۰.۰۰۱٪	۴۰,۰۰۰	۵۶۴	۵۴۹	-
سایر اقلام (شامل ۶۱ مورد)			-	۱۳۰	۲,۳۶۸,۷۳۹
			۱,۴۴۲,۸۷۲	۱,۰۴۶,۳۰۶	۲,۸۶۰,۴۱۲
					۲,۷۸۵,۴۵۳



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۷-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت به شرح زیر است:

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۷,۵۷۳	۱,۰۸۹,۱۲۵			سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس :
۳۶۷,۴۲۲	۳	۶۷۴,۵۷۱	۸۰۳,۹۸۴	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
۴۲,۸۷۵	-	۴۲,۸۷۵	۲۳۵,۱۱۴	شرکت بیمه پارسیان
۹۹۷,۸۷۰	۱,۰۸۹,۱۲۸	۷۱۷,۴۴۶	۱,۰۳۹,۰۹۸	سهام موئوزن
				سهام سایر شرکتها :
۷,۳۸۲,۳۵۵	-	۶,۹۸۷,۳۱۸	-	شرکت توسعه اعتماد مبین
۲۸۵,۰۹۹	۱,۶۶۵,۰۱۲	۱۷,۶۵۰	-	علی الحساب افزایش سرمایه
-	۹۹۹,۹۰۰	-	-	گروه مالی پارسیان
۸۲۶,۳۱۵	۸۲۶,۳۱۴	-	-	شرکت سرمایه گذاری پارسیان
۱۷۵,۷۱۴	۱۹۵,۹۵۸	۱۷۵,۷۱۴	۱۹۵,۹۵۸	شعبه خارج از کشور
۵۹,۷۲۳	۹۹,۳۲۳	-	-	شرکت صرافی پارسیان
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	-	صندوق قرض الحسنه پارسیان
-	۹,۹۰۰	-	-	گروه داده پردازی بانک پارسیان
۱۰۳	۱۰۳	-	-	پارسیس کیش
۷۶	۷۶	۸۰	۸۰	شرکت خدمات مدیریت پارسیان
۳۸,۶۳۵	۴۰	-	-	شرکت تامین خدمات کاسپین
-	۳	-	-	شرکت توسعه ساختمانی
۴۲,۳۵۶	۲	-	-	شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان
۴,۰۵۷,۵۳۴	۴,۶۷۵,۶۳۴	۴,۰۵۷,۵۳۴	۴,۶۷۵,۶۳۴	سرمایه گذاری خالص در اجاره ها
۲,۵۰۰	-	-	-	شرکت کارگزاری پارسیان
۱	۱	-	-	شرکت تامین اندیش پارس
۶۴۷,۴۳۸	-	-	-	شرکت لیزینگ پارسیان
۳۹۰,۰۰۰	-	۵۲۵,۹۷۷	۶۸۶,۶۰۰	تامین سرمایه لوتوس پارسیان
۶,۵۳۳	۴۲,۱۷۰	۶,۵۳۳	۴۲,۱۷۰	شرکت شاپرک
۲,۱۷۴	-	۲,۹۳۵	۸,۸۸۰	شرکت بورس انرژی ایران
۶۲,۴۷۱	۸,۷۷۸	۱,۶۲۰,۹۱۶	۲,۷۹۳,۹۴۹	سایر
۱۴,۰۲۹,۰۲۷	۸,۵۷۳,۲۱۴	۱۳,۳۹۴,۶۵۷	۸,۴۰۳,۲۷۱	جمع
۱۵,۰۲۶,۸۹۷	۹,۶۶۲,۳۴۲	۱۴,۱۱۲,۱۰۳	۹,۴۴۲,۳۶۹	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۷-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر می باشد :

شرح	پادداشت	گروه		بانک پارسیان	
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
اوراق مشارکت ارزی	۷-۳-۱	۳,۸۵۶,۹۵۲	۴,۵۳۹,۴۸۵	۳,۸۵۶,۹۵۲	۴,۵۳۹,۴۸۵
سایر اوراق بهادار		۴۵۰,۸۱۴	۲,۰۸۹,۰۳۵	۱۵۰,۵۱۶	۱,۷۶۴,۸۶۴
		۴,۳۰۷,۷۶۶	۶,۶۲۸,۵۲۰	۴,۰۰۷,۴۶۸	۶,۳۰۴,۳۴۹

۷-۳-۱- اوراق مشارکت ارزی به ارزش ۱۲۷/۹ میلیون یورو (عامل بانک صادرات ناشر شرکت نفت و گاز پارس) و با سررسید ۱۳۹۴/۳/۲۱ و تاریخ روز ارز مبادله ای با نرخ ۳۰,۱۵۶ ریال تسعیر گردیده است.

۷-۴- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته بانک پارسیان به شرح زیر می باشد:

نام	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	شرکت اصلی	
الف - شرکتهای فرعی:				
گروه مالی	تهران	۱۰۰٪	۹۹٪	هلدینگ مالی
گروه داده پردازی	تهران	۱۰۰٪	۹۹٪	هلدینگ IT
صندوق قرض الحسنه	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	خدمات بانکی
شرکت لیزینگ پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۰٪	لیزینگ خودرو و مسکن
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	تهران	۶۳٪	۴۹٪	سرمایه گذاری
شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان	تهران	۹۱٪	۲۱٪	خدمات بیمه ای
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	تهران	۵۶٪	۵۴٪	امور صدور کارت الکترونیکی
شرکت صرافی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۸۰٪	خرید و فروش ارز
شرکت کارگزاری پارسیان	مشهد	۵۵٪	۰٪	کارگزاری سهام بورسی
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۰٪	ساختمان
شرکت تامین خدمات کاسپین	تهران	۱۰۰٪	۱٪	تهیه نرم افزار بانکی
شرکت گسترش ساختمانی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۰٪	خدمات ساختمانی
شرکت تامین اندیش پارس	تهران	۱۰۰٪	۰٪	خدمات وصول مطالبات
شرکت معدنی ابال کانی پارس	تهران	۱۰۰٪	۰٪	طراحی و استخراج معدن
شرکت توسعه بین الملل پارسیان	دبی	۱۰۰٪	۰٪	سرمایه گذاری
شرکت تجارت بین الملل راهبرد پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۰٪	سرمایه گذاری
شرکت تجارت الکترونیک کیش	کیش	۹۹٪	۰٪	فعالتهای بازرگانی
ب - شرکتهای وابسته:				
شرکت تامین سرمایه لوئیس پارسیان	تهران	۳۰٪	۰٪	تامین سرمایه

۷-۵- علت عدم تطبیق سود انباشته سال قبل و سود انباشته تعدیل شده در صورت سود و زیان تلفیقی بابت فروش سهام اعتماد مبین و تلفیق شرکت کارگزاری پارسیان می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۸- سایر حسابهای دریافتنی

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۱۹۱,۱۹۳	۳۴,۶۱۹,۰۵۰	۷,۱۷۶,۵۱۴	۲۸,۶۸۳,۲۲۶	۸-۱ طلب از سایر اشخاص
۲,۳۳۸,۸۲۵	۷,۱۵۸,۸۱۵	۹۴۱,۹۹۰	۱,۵۴۶,۳۳۳	۸-۲ طلب از شرکت های همگروه
۴,۳۱۵,۱۶۳	۱,۵۹۵,۲۲۵	۲,۰۷۲,۲۳۵	۲۱۴,۳۹۴	سود سهام دریافتنی
۱۱,۷۴۵,۱۸۱	۴۳,۳۷۳,۰۹۰	۱۰,۱۹۰,۷۳۹	۳۰,۴۴۳,۹۵۳	

۸-۱- طلب از سایر اشخاص شامل مطالبات تجاری خرید ارز برای صرافی پارسیان ۴۹۶ میلیارد و شرکت پارسیس کیش ۱۲۶۵۹ میلیارد ریال و هزینه پیگیری وصول مطالبات ۳۰۰۰ میلیارد ریال مطالبات از گسترش الکترونیک مبین به مبلغ ۱۵,۷۰۰ میلیارد ریال بابت فروش سهام اعتماد مبین می باشد و مطالبات مطالبات از انرژی تدبیر بابت فروش ساختمان آریو ۱۷۳۸ میلیارد ریال می باشد.

۸-۲- خالص مطالبات و بدهی از (به) شرکتهای گروه در شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

یادداشت		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت لیزینگ پارسیان		۴۹,۰۹۹	۶۰,۳۶۴۵
شرکت سرمایه گذاری پارسیان		۱,۴۶۳,۳۶۴	۶۲۶,۹۷۱
شرکت بیمه پارسیان		۸۲,۷۴۰	۶۶,۱۲۳
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان		۲۱,۷۵۹	۱۴۶,۰۳۵
شرکت بیمه امین پارسیان	(۱)		۱۹,۹۸۵
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان		۳۱۲,۴۰۵	۱۶۴,۳۸۱
شرکت گسترش هتل های لوتوس پارس		-	۸,۷۸۷
بانک DIFC		۶۵,۱۹۳	۶۵,۱۹۳
شرکت تامین خدمات سیستم های کاربردی		۱۱۴,۴۹۹	۱۱۶,۰۸۷
شرکت صرافی پارسیان		۳۸	۴۱,۱۷۱
شرکت خرد پیروز		۸,۰۰۰	-
شرکت گروه مالی پارسیان	۸-۲-۱	۹,۹۰۱	۴,۶۸۹,۸۱۷
سایر شرکتهای گروه		۲۱۱,۸۲۸	۶۱۰,۶۲۰
		۲,۳۳۸,۸۲۵	۷,۱۵۸,۸۱۵

مطالبات از شرکتهای گروه عمدتاً مربوط به حسابهای فیما بین و در ارتباط با عملیات تجاری شرکت ها می باشد.

۸-۲-۱- مطالبات از گروه مالی پارسیان بابت انتقال سهام شرکتهای گروه می باشد.

۹- موجودی کالا

گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۲۳,۴۱۵	۸۳۳,۶۳۶

کارت خام و موجودی کالا



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱- داراییهای ثابت مشهود

۱-۱ جدول خلاصه اطلاعات در مورد قیمت تمام شده و استهلاك ابلشته داراییهای ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال		بهای تمام شده - میلیون ریال				
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده در پایان سال	استهلاک ته داراییهای فروخته شده	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	داراییهای فروخته شده طی سال مالی	داراییهای افزوده شده طی سال مالی	مانده در ابتدای سال
۳۷۴۰۰۳۷	۴۳۷۰۳۱۳	-	-	-	۴۳۷۰۳۱۳	-	۶۳۰۱۷۶	۳۷۴۰۰۳۷
۵۰۳۶۸۰۷۰۵	۴۰۷۸۵۰۷۳۵	۱۰۹۰۴۰۲۸۹	(۳۸۰۷۶۹)	۲۸۶۰۷۸۴	۶۰۶۹۰۰۰۲۴	(۳۳۱۰۴۳۶)	-	۷۰۰۲۱۰۴۰
۱۰۲۷۴۰۶۴۶	۱۰۵۶۴۰۵۰۰	۱۰۰۵۷۰۱۴۳	(۱۰۴۷۰)	۳۷۴۰۶۶۲	۲۰۶۲۱۰۶۴۳	-	۶۶۳۰۰۴۷	۱۰۹۵۸۰۵۹۶
۱۵۶۷۸	۵۴۰۷۹۹	۲۰۰۴۹۱	(۱۰۸۳۵)	۶۰۱۷۸	۷۵۰۲۹۰	-	۴۳۰۳۷۴	۳۱۰۸۱۶
۴۵۲۸۰۷	۴۹۰۰۳۳۷	۸۳۵۸۳۵	(۱۲۰۳۵۷)	۱۴۸۰۶۲۰	۱۰۳۳۶۰۱۷۲	-	۱۷۳۰۴۵۷	۱۰۱۵۲۰۷۱۵
۱۱۰۰۳۸۹	۱۰۰۰۱۴۰	۳۶۰۴۰۱	(۳۵۶۰)	۷۰۵۳۷	۱۳۵۵۴۱	(۵۰۳۷۰)	-	۱۴۱۰۸۱۱
۷۵۹۶۰۳۶۲	۷۰۲۳۲۰۷۲۴	۳۸۵۴۰۱۵۹	(۳۶۰۸۹۱)	۸۲۳۰۷۸۱	۱۱۰۲۸۶۰۸۸۳	(۳۳۶۰۷۰۶)	۹۴۳۰۱۵۴	۱۰۰۶۸۰۰۴۳۵
۵۰۰۵۱	۱۰۰۶۷۵				۱۰۰۶۷۵	-	۵۰۶۲۴	۵۰۰۵۱
۱۳۹۰۳۹۱	۱۳۲۰۵۱۱				۱۳۲۰۵۱۱	(۱۶۰۷۸۰)	-	۱۳۹۰۳۹۱
۱۶۷۰۰۸۱	۳۷۴۰۳۸۶				۳۷۴۰۳۸۶	-	۲۱۰۰۵۶۵	۱۶۳۰۷۲۱
۷۰۹۰۷۰۶۸۵	۷۰۹۴۰۰۱۹۶	۳۰۸۵۴۰۱۵۹	(۳۶۰۸۹۱)	۸۲۳۰۷۸۱	۱۱۰۷۹۴۰۳۵۵	(۳۵۳۰۴۸۶)	۱۰۱۵۹۰۳۴۳	۱۰۰۹۸۸۰۴۹۸

زمین	تجهیزات عملیاتی	وسایل نقلیه	اثاثیه و معمونات و تجهیزات رایانه ای	پنجمه سازی ساختمانهای استیجاری	داراییهای در جریان تکمیل	موجودیهای سرمایه ای در البزر	پیش پرداختهای سرمایه ای
------	-----------------	-------------	--------------------------------------	--------------------------------	--------------------------	------------------------------	-------------------------



بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱-۲ جدول قیمت تمام شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال		بهای تمام شده - میلیون ریال					
				استهلاک انباشته	استهلاک	مانده در	مانده در	تقلی و انتقالات	دارایی‌های
				ته دارایی‌های	سال مالی	ابتدای سال	پایان سال	فروخته شده	افزوده شده
				فروخته شده				طی سال مالی	طی سال مالی
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده در	تقلی و انتقالات	استهلاک	مانده در	مانده در	مانده در	تقلی و انتقالات	دارایی‌های
		پایان سال	وسایل نقلیه و سایر تغییرات	ته دارایی‌های	ابتدای سال	پایان سال	پایان سال	فروخته شده	افزوده شده
				فروخته شده				طی سال مالی	طی سال مالی
۱۷,۱۶۵	۹,۳۷۱	-	-	-	-	۹,۳۷۱	-	(۱۳,۶۶۷)	۵,۹۷۳
۵,۰۵۲,۵۰۸	۴,۵۹۹,۸۹۹	۱,۸۳۵,۱۹۷	۲,۲۷۰	(۳۳,۸۹۷)	۲۸۷,۳۲۸	۱,۵۵۹,۵۹۶	۶,۴۲۵,۰۹۶	(۳۸۱,۴۳۲)	۲۳۶,۶۹۱
۴۱۴,۳۰۱	۴۲۶,۸۰۳	۷۷۷,۲۰۶	-	(۱,۸۸۱)	۱۳۸,۸۰۲	۶۵۰,۲۲۳	۱,۳۰۴,۰۰۹	۱,۷۴۶	۱۵۱,۸۸۳
۶,۴۱۷	۲۲,۹۴۳	۶,۴۰۹	(۲,۲۷۰)	(۱,۰۱۶)	۳,۱۱۹	۶,۵۷۶	۲۹,۳۵۲	-	۱۷,۹۳۴
۱۱۰,۳۸۹	۹۷,۸۷۱	۳۸,۶۷۱	-	(۲۹۰)	۷۵۳۷	۳۱,۴۲۴	۱۳۶,۵۴۲	(۸,۴۳۲)	۴,۵۴۲
۵,۶۰۰,۶۸۰	۵,۱۵۶,۹۸۷	۳,۶۴۷,۴۸۳	-	(۳۷,۰۲۱)	۴۳۶,۶۸۶	۲,۲۳۷,۸۱۸	۷,۸۰۴,۴۷۰	(۳۸۸,۱۰۸)	۴۱۷,۰۲۳
۱,۸۰۳	۵۸,۳۹۹						۵۸,۳۹۹	(۱,۷۴۶)	۵۸,۳۹۹
۵,۶۰۲,۴۸۲	۵,۲۱۵,۳۸۶	۳,۶۴۷,۴۸۳	-	(۳۷,۰۲۱)	۴۳۶,۶۸۶	۲,۲۳۷,۸۱۸	۷,۸۶۲,۸۶۹	(۳۸۹,۸۵۴)	۴۷۵,۴۲۲
								(۱۷۲,۹۹۷)	۷,۸۵۰,۳۹۸

زمین
ساختمان
اثاثه و وسایل و تجهیزات آزمایشی
وسایل نقلیه
بیمه ساری ساختمان‌های استیجاری
سفر و مسافرت و سایر هزینه‌های جاری
سرمایه‌ای

طبق پخشنامه شماره ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی ج. ا. ا. نرخ استهلاک دارایی‌های ملکی ترخیصی مندرج در ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم مقرر گردید.
۱-۱۰۰۲-۱- پیر و مناطق نظیر که دارای پوشش بیمه ای می‌باشند، دارایی‌های مشهود بانک تا ارزش ۲,۴۳۹ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.
۲-۱۰۰۲-۲- مبلغ ۲۸۱,۴۲۲ میلیون ریال و ۴۳۲ میلیون ریال از سرفصل دارایی ثابت به سرفصل سایر دارایی‌ها (سرفصل) انتقال یافته است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۱- داراییهای نامشهود

پارسیان بانک		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۹۸۶	۵۳,۶۷۰	۲۵۷,۳۴۲	۱۵۲,۱۷۲
۱,۵۱۹,۹۳۸	۱,۸۰۹,۷۹۲	۱,۶۰۶,۲۳۳	۲,۰۱۸,۸۲۸
۱,۵۷۱,۹۲۴	۱,۸۶۳,۴۶۲	۱,۸۶۳,۵۷۵	۲,۱۷۱,۰۰۰

حق الامتیاز ها و نرم افزارها
 سرقفل محل کسب و پیشه

۱۲- سرقفل تلفیقی

گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۵۱	۲,۸۵۱
(۸۶۴)	(۹۲۳)
(۱۰۵)	(۱۰۵)
(۹۶۹)	(۱,۰۳۸)
۱,۸۸۲	۱,۸۲۳

بهای تمام شده در ابتدای سال
 استهلاك انباشته در ابتدای سال
 استهلاك سال
 استهلاك انباشته در پایان سال
 مبلغ دفتری

۱۳- سایر داراییها

پارسیان بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۶,۷۶۲	۴۸۹,۰۱۵	۷۷۶,۷۶۲	۴۸۹,۰۱۵	
۴,۱۹۴,۵۶۲	۴,۵۸۴,۵۴۲	۴,۱۹۴,۵۶۲	۴,۵۸۴,۵۴۲	۱۳-۱
		۳,۹۴۷	۳,۱۱۱	
۱۲۱,۹۰۳	۱۳۴,۷۶۶	۱۲۱,۹۰۳	۱۳۴,۷۶۶	
۷,۰۰۵,۵۶۱	۱۰,۴۱۹,۳۱۶	۷,۰۰۵,۵۶۰	۱۰,۴۲۴,۷۵۲	
۲,۵۷۱,۱۸۷	۱,۹۴۱,۷۴۴	۲,۵۷۱,۱۸۷	۱,۹۴۱,۷۴۴	۱۳-۲
۱,۰۱۲	۱,۸۴۲	۱۴۱,۵۱۹	۱۷۵,۷۶۸	
۷,۲۴۰	۷,۶۱۶	۷,۲۴۰	۷,۶۱۶	
۴۷۱,۵۳۹	۳,۶۰۰,۶۶۷	۳۷۵,۹۹۸	۳,۵۰۱,۱۲۵	۱۳-۳
۱۵,۱۴۹,۷۶۶	۲۱,۱۷۹,۴۰۸	۱۵,۱۹۸,۶۷۸	۲۱,۲۶۲,۴۳۹	

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
 دارایی های در جریان ساخت
 سپرده نزد سایرین
 ودیعه ساختمانهای استیجاری
 وثایق تملیکی
 پیش پرداخت هزینه ها
 پیش پرداخت اجاره شعب
 تمیر مالیاتی
 سایر

۱۳-۱- دارایی های درجریان ساخت بابت پروژه های زرافشان ، پیروزی و سایت سمنان می باشد.

۱۳-۲- پیش پرداخت هزینه عمدتا مربوط به پیش پرداخت مالیات عملکرد می باشد.

۱۳-۳- شامل چک های دریافتی بابت فروش سهام شرکتهای گروه و سود سهام شرکتهای گروه می باشد که تاریخ سررسید آنها عمدتاً مربوط به سال ۱۳۹۴ است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۴- بدهی به بانک مرکزی

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۳۸۷,۶۲۴	۵۸,۸۴۲,۲۴۸	۴۳,۳۸۷,۶۲۵	۵۸,۸۴۲,۲۴۸	۱۴-۱ سپرده دیداری (ارز)
۵,۶۴۸,۴۱۱	۴,۳۲۶,۱۰۷	۵,۶۴۸,۴۱۲	۴,۳۲۶,۱۰۷	۱۴-۲ سپرده مدت دار (ارز)
۵۷,۳۶۰	-	۵۷,۳۶۱	-	تسهیلات دریافتی از محل صندوق ذخیره ارزی
۴۹,۰۹۳,۳۹۵	۶۳,۱۶۸,۳۵۵	۴۹,۰۹۳,۳۹۸	۶۳,۱۶۸,۳۵۵	

- ۱۴-۱- سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی نزد این بانک شامل ۵۸ میلیون درهم امارات ، ۲۳ میلیون دلار آمریکا ۱۲۱ میلیارد روپیه هند، ۱ میلیون ریال عمان ، ۹۷ میلیون فرانک سوئیس و ۳ میلیارد ین ژاپن می باشد.
- ۱۴-۲- سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی نزد این بانک معادل ۱۳۶ میلیون یورو و ۲۸ میلیون درهم می باشد.

۱۵- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۱۱۳,۱۹۹	۹,۸۱۷,۷۹۷	۱۲,۱۱۳,۱۹۹	۹,۸۱۷,۷۹۷	سپرده‌های دیداری بانکهای داخلی (ارز)
۵,۰۲۱,۰۴۶	۱۹,۲۱۹,۶۳۹	۵,۰۲۱,۰۴۶	۱۹,۲۱۹,۶۳۹	سپرده‌های دیداری بانکهای داخلی مدت‌دار (ریال)
-	۶۹۰,۲۸۹	-	۶۹۰,۲۸۹	سپرده‌های دیداری بانکهای داخلی مدت‌دار (ارز)
۲۴,۱۷۹	۶۷۳,۴۵۱	۲۴,۱۷۹	۶۷۳,۴۵۱	سپرده‌های دیداری بانکهای خارجی (ارز)
۶۷۹,۱۰۲	۱,۷۱۳,۴۰۷	۶۷۹,۱۰۲	۱,۷۱۳,۴۰۷	سپرده‌های مدت‌دار بانکهای خارجی (ارز)
۲۴۹,۴۰۰	۳۶۹,۳۲۰	۲۴۹,۴۰۰	۳۶۹,۳۲۰	بدهی به بانکهای خارجی در جاری
۲۴۴,۲۰۹	۹۷,۳۲۸	۲۴۴,۲۰۹	۹۷,۳۲۸	۱۵-۱ تسهیلات دریافتی (ارز)
۱۸,۳۳۱,۱۳۵	۳۲,۵۸۱,۱۳۱	۱۸,۳۳۱,۱۳۵	۳۲,۵۸۱,۱۳۱	

- ۱۵-۱- تسهیلات دریافتی شامل ۳ فقره تسهیلات با نرخ سود از ۳/۲۷ درصد تا ۳/۲۹ درصد به ارزش ۳,۲۲۷,۴۹۳ یورو از بانک توسعه تجارت اکو می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۶- سپرده‌های دیداری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۸۲,۷۴۲	۶,۳۲۶,۷۶۶	۷,۳۸۲,۶۳۵	۶,۲۱۷,۷۶۵	سپرده قرض الحسنه جاری - ریالی
۶۱,۴۷۷	۵۰۱,۹۸۹	۶۱,۴۷۷	۵۰۱,۹۸۹	سپرده قرض الحسنه جاری - ارزی
۶,۸۴۷,۴۷۹	۱,۴۷۷,۷۲۷	۶,۸۴۷,۴۷۹	۱,۴۷۷,۷۲۷	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۶۶۴	۹۶۰	۶۶۴	۹۶۰	حواله های ارزی عهده ما (ارزی)
۴,۳۲۸	۳,۵۰۵	۴,۳۲۸	۳,۵۰۵	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۵۵,۵۴۲	۹۸,۶۰۸	۱۵۵,۵۴۲	۹۸,۶۰۸	بستانکاران موقت (ریال)
۷,۰۱۸,۶۸۵	۴,۹۴۴,۲۸۶	۷,۰۱۸,۶۸۵	۴,۹۴۴,۲۸۶	بستانکاران موقت (ارز)
۱۶,۳۱۳	۲۳,۰۳۰	۱۶,۳۱۳	۲۳,۰۳۰	مانده مطالبه نشده (ریال)
۲,۷۶۹	۱,۳۴۱	۲,۷۶۹	۱,۳۴۱	مانده مطالبه نشده (ارز)
۲۱,۴۸۹,۷۹۹	۱۳,۲۷۸,۱۰۲	۲۱,۴۸۹,۶۹۲	۱۳,۲۶۹,۱۰۱	

۱۶-۱ - مانده بستانکاران موقت (ارز) عمدتاً شامل حواله های صادره در جریان خرید و فروش ارز می باشد.

۱۷- سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۱۲,۷۰۴	۱,۸۰۰,۷۶۲	۱,۶۱۲,۷۰۴	۱,۸۰۰,۷۶۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۱۱,۷۸۶,۰۴۴	۱۲,۵۶۳,۳۱۶	۱۱,۷۸۶,۰۴۴	۱۲,۵۶۳,۳۱۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۱۳,۳۹۸,۷۴۸	۱۴,۳۶۴,۰۷۸	۱۳,۳۹۸,۷۴۸	۱۴,۳۶۴,۰۷۸	

۱۸- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۰,۵۸۳,۶۳۱	۲۵۴,۹۳۲,۸۹۸	۲۳۹,۹۸۶,۰۶۲	۲۵۳,۵۷۶,۶۸۴	۱۸-۱ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۷۲,۱۶۱,۵۲۲	۱۲۶,۰۹۲,۰۳۱	۷۲,۱۶۱,۵۲۲	۱۲۶,۰۹۲,۰۳۱	۱۸-۱ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۷۸۰,۶۰۲	۸۹۶,۴۹۳	۷۸۰,۶۰۲	۸۹۶,۴۹۳	۱۸-۱ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۱۳,۵۲۴,۷۵۵	۳۸۱,۹۱۱,۴۱۲	۳۱۲,۹۲۸,۱۸۶	۳۸۰,۵۶۵,۱۹۸	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۸-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار شرکت اصلی به تفکیک ریالی و ارزی :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۰,۵۸۲,۶۳۲	۱۵۰,۸۵,۹۵۰	۲۲۵,۴۹۶,۶۸۲	۲۵۴,۹۲۲,۸۹۸	۱۳,۴۵۹,۷۰۱	۲۴۱,۴۶۳,۱۹۷
۷۲,۱۶۱,۵۲۲	۱۴,۳۱۲	۷۲,۱۴۷,۲۱۰	۱۲۶,۰۹۲,۰۲۱	۱۰,۴۵۶	۱۲۶,۰۸۱,۵۶۵
۷۸۰,۶۰۲	۲۱۹,۸۴۳	۵۶۰,۷۵۹	۸۹۶,۴۹۳	۲۳۱,۴۶۲	۶۶۵,۰۳۱
۳۱۳,۵۲۴,۷۵۶	۱۵,۳۲۰,۱۰۵	۲۹۸,۲۰۴,۶۵۱	۳۸۱,۹۱۱,۴۱۲	۱۳,۷۰۱,۶۱۹	۳۶۸,۲۰۹,۷۹۳

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

۱۸-۱-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ارزی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
کوتاه مدت ویژه		کوتاه مدت		بلندمدت	
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۴۷,۷۳۶	۱,۷۰۵,۲۲۵	۸,۷۲۲	۳۱۱,۵۵۰	۷,۸۸۹,۵۲۳	۲۸۱,۸۲۹,۰۵۹
-	-	-	-	۳۷۵	۹,۰۰۰
۲۹۰	۳۸,۱۰۰	-	-	۱۷۶,۸۴۳	۲۳,۲۰۱,۶۸۳
۱۸۳,۴۳۶	۶,۰۸۲,۸۹۷	۱,۷۳۴	۵۷,۵۰۰	۵,۳۹۲,۹۶۰	۱۷۸,۸۳۵,۳۹۱
۳۳۱,۴۶۲		۱۰,۴۵۶		۱۳,۴۵۹,۷۰۱	

۱۸-۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار و ویژه بر حسب زمان سررسید :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سررسید شده
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۶۵۹,۱۸۴	۴,۷۳۵,۷۴۶	۱۳۹۴
۶۱,۴۹۳,۸۸۲	۱۴۶,۵۹۵,۳۰۰	۱۳۹۵
۱۶,۷۶۰,۵۰۳	۴۰,۹۰۱,۳۶۳	۱۳۹۶
۳۴,۲۰۶,۸۱۸	۱۵,۱۳۳,۳۱۴	۱۳۹۷
۸۸,۹۳۷,۰۵۳	۳۴,۰۶۹,۱۱۵	۱۳۹۸ و پس از آن
-	۶۹۳,۳۹۰	
۲۲۶,۰۵۷,۴۴۰	۲۴۲,۱۲۸,۲۲۸	

۱۸-۳- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و کوتاه مدت ویژه ریالی بر حسب نرخ سود :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بیش از
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۷۶۱,۷۹۲	۵۲,۱۵۴,۱۲۳	۲۲ درصد
۱۴۴,۸۶۳,۰۳۷	۱۷۰,۳۷۸,۲۷۹	۱۹ تا ۲۲ درصد
۲۹,۴۱۳,۱۶۲	۱۰,۰۵۰,۳۴۵	۱۶ تا ۱۹ درصد
۸,۶۵۰,۸۲۹	۴,۸۸۶,۱۰۱	۱۳ تا ۱۶ درصد
۱۵,۵۶۹	-	۱۰ تا ۱۳ درصد
۶,۳۵۴,۰۵۱	۴,۶۵۹,۴۷۹	۱۰ درصد و کمتر
۲۲۶,۰۵۷,۴۴۰	۲۴۲,۱۲۸,۲۲۸	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴-۱۸. سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت ریالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغه در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مبلغه در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مبلغه در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مبلغه در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۷,۸۵۶,۳۳۲	(۴۶,۵۹۰,۷۱۷)	۱۵۱,۲۸۹,۴۴۸	۳,۱۵۷,۵۰۱
۵۷,۶۵۴,۸۴۷	(۳۰,۲۰۲,۴۵۹)	۴۵,۴۹۰,۱۶۷	۴۲,۳۶۷,۱۳۸
۲۱۹,۱۱۶	(۲۴۴,۴۸۳)	۳۷,۲۹۴	۴۲۶,۳۰۴
۱۰۱,۹۱۶	(۷۴,۳۰۲)	۱۴,۳۶۱	۱۶۱,۸۵۷
۶۹,۵۶۰,۷۸۳	(۱۲۷,۳۲۲,۹۳۳)	۲۷,۲۰۱,۸۸۶	۱۶۹,۶۸۱,۸۲۹
۱۴۶,۹۰۹	(۹۲,۵۹۱)	۱۵,۰۳۰	۲۲۴,۴۷۰
۳,۱۹۰,۴۲۸	(۴,۱۹۷,۶۳۰)	۱,۶۴۸,۴۳۶	۵,۷۳۹,۶۲۳
۲,۷۳۲,۹۶۶	(۱۳,۲۹۰,۷۴۴)	۱۱,۳۸۵,۷۵۳	۳,۷۳۷,۹۵۹
۶۶۵,۰۳۱	(۳,۲۴۶,۲۴۳)	۳,۳۵۰,۵۱۶	۵۶۰,۷۵۹
۱۲۶,۰۸۱,۵۶۵	(۳۰,۸۹,۵۳۵,۰۶۶)	۲,۱۴۳,۶۶۹,۴۲۱	۷۲,۱۴۷,۲۱۰
۳۶۸,۲۰۹,۷۹۳	(۲,۳۱۳,۷۹۷,۱۶۸)	۲,۳۸۳,۸۰۲,۳۱۰	۲۹۸,۲۰۴,۶۵۰

سیرده های بلند مدت یک ساله	سیرده های بلند مدت دو ساله	سیرده های بلند مدت سه ساله	سیرده های بلند مدت چهار ساله	سیرده های بلند مدت پنج ساله
سیرده های کوتاه مدت ویژه	سیرده های کوتاه مدت ویژه	سیرده های کوتاه مدت ویژه	سیرده های کوتاه مدت ویژه	سیرده های کوتاه مدت ویژه

۱۸-۵- سرمایه گذاری بلند مدت و کوتاه مدت و بهره رسانی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹						
جمع	اندرصد و کمتر	۱۳۸۰ درصد	۱۶۷۱۳ درصد	۱۹۷۱۶ درصد	۲۲۷۱۹ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۷۳۵,۷۴۶	۴,۶۵۹,۴۷۹	*	۷۳۰	۷۱,۱۸۱	۴,۳۴۵	۱۱
۱۴۶,۵۹۵,۳۰۰	*	*	۱۵۱,۴۷۷	۹۰,۶۳۳,۴۶۲	۱۱۰,۵۶۹,۷۶۴	۲۶,۸۱۰,۵۹۷
۴۰,۹۰۱,۳۶۳	*	*	۴,۷۲۳,۸۹۴	۹۰۴,۵۴۹	۱۲,۶۱۵,۱۰۴	۲۲,۶۴۷,۸۱۷
۱۵,۱۳۳,۳۱۴	*	*	*	۱۱۰,۵۳	۱۴,۳۴۲,۹۰۱	۷۷۹,۳۶۰
۳۴,۰۶۹,۱۱۵	*	*	*	*	۳۲,۵۸۹,۹۷۶	۱,۴۷۹,۱۳۹
۶۹۳,۳۹۰	*	*	*	*	۲۵۶,۱۹۱	۴۳۷,۱۹۹
۲۴۳,۱۲۸,۳۲۸	۴,۶۵۹,۴۷۹	*	۴,۸۸۶,۱۰۱	۱۰۰,۵۰۳,۳۴۵	۱۷۰,۳۷۸,۳۷۹	۵۲,۱۵۴,۱۲۳
۲۲۶,۰۵۷,۴۴۰	۶,۳۵۴,۰۰۱	۱۵,۵۶۹	۸,۶۵۰,۸۲۹	۲۹,۴۱۳,۱۶۲	۱۴۴,۸۶۲,۰۳۷	۳۶,۷۶۱,۷۹۳
۳۱						

سورسید شده

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۹- سایر سپرده‌ها و پیش دریافتها

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۳,۲۷۷	۱,۲۶۰,۱۹۸	۱,۰۱۳,۲۷۷	۱,۲۶۰,۱۹۸
۵,۱۵۲,۹۲۷	۲,۷۸۶,۵۰۴	۵,۱۵۲,۹۲۷	۲,۷۸۶,۵۰۴
۶,۱۶۶,۲۰۴	۴,۰۴۶,۷۰۲	۶,۱۶۶,۲۰۴	۴,۰۴۶,۷۰۲

سپرده نقدی ضمانت نامه ها
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسناد

۲۰- سود سهام پرداختنی

۲۰-۱- سود سهام پرداختنی گروه به شرح زیر می باشد:

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱۶,۵۱۷	۱۱,۶۲۸	۸۷۴,۹۳۵	۱۰۸,۴۱۸
-	۷۱,۹۸۹	۱۳۷,۵۷۸	۱۲,۹۸۳
۸۱۶,۵۱۷	۸۳,۶۱۷	۱,۰۱۲,۵۱۳	۱۲۱,۴۰۱

سنوات قبل

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲

۲۰-۲- سود سهام پرداختنی شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

ماتده در		سود سهام		سود نقدی هر	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال
۱۲,۳۲۰	۸,۳۹۷				
۸۰۴,۱۹۷	۳,۳۳۱	۵,۲۸۰,۰۰۰	۴۰۰		
۰	۷۱,۹۸۹	۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۵۰		
۸۱۶,۵۱۷	۸۳,۶۱۷				

سنوات قبل

سال مالی منتهی به ۱۳۹۱

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲

۲۱- مالیات پرداختنی

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۰۵۷,۵۳۸	۳,۴۸۱,۱۱۲	۳,۲۰۳,۲۱۵	۳,۹۳۷,۵۱۶
۱,۴۸۱,۱۱۲		۱,۸۹۶,۱۹۱	۴۰۷,۸۸۲
(۱,۰۵۷,۵۳۸)	(۶۳۱,۱۱۲)	(۱,۰۷۸,۱۸۱)	(۹۴۶,۰۶۲)
۳,۴۸۱,۱۱۲	۲,۸۵۰,۰۰۰	۴,۰۲۱,۲۲۵	۳,۳۹۹,۳۳۶
(۲,۸۵۰,۶۶۰)	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۲,۹۷۸,۳۷۰)	(۲,۹۷۱,۲۶۷)
۶۳۰,۴۵۲	۰	۱,۰۴۲,۸۵۵	۴۲۸,۰۶۹

ماتده در ابتدای سال

ذخیره مالیات عملکرد سال

تادیه شده طی سال

پیش پرداختهای مالیاتی

خلاصه وضعیت ذخیره مالیات شرکت اصلی به شرح جدول صفحه بعد است



بانک بارسلان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۱-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۲ قلمی و تسه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۸۱ تا ۱۳۹۳ به شرح زیر می باشد.

نوع تشخیص	۱۳۹۳/۱۳/۲۹						درآمد مشمول مالیات	سال مالی
	۱۳۹۲	مالیات						
		ماترته ذخیره	ماترته ذخیره	تأذیه شده	قلمی	تشخیصی		
رسیدگی به دافتر	۹,۳۳۸	۹,۳۳۸	-	۵۳,۱۸۴	۴۷,۸۱۵	-	-	۱۳۸۲
رسیدگی به دافتر	۵۵,۸۳۶	۵۵,۸۳۶	۱۴۳,۸۹۰	۲۰۴,۰۹۲	۵۴۴,۸۰۳	۱۴۳,۸۹۰	۶۵۰,۶۵۰	۱۳۸۳
رسیدگی به دافتر	۱۰۸,۹۰۵	۱۰۸,۹۰۵	۲۵۶,۹۵۹	۴۱۸,۸۰۷	۳۵۸,۳۶۹	۲۵۶,۹۵۹	۱,۱۳۲,۰۴۲	۱۳۸۴
رسیدگی به دافتر	۱۳۸,۰۸۷	۱۳۸,۰۸۷	۳۶۵,۷۷۹	۴۸۱,۹۷۹	۴۴۰,۳۶۸	۳۶۵,۷۷۹	۱,۶۳۵,۶۸۵	۱۳۸۵
رسیدگی به دافتر	۱۹۴,۸۶۳	۱۹۴,۸۶۳	۳۵۴,۳۱۶	۷۷۹,۰۰۰	۶۹۰,۶۴۸	۳۵۴,۳۱۶	۱,۵۷۴,۷۳۹	۱۳۸۶
رسیدگی به دافتر	۳۳۰,۹۵۸	۳۳۰,۹۵۸	۶۱۳,۸۳۱	۱,۳۶۴,۳۳۳	۱,۱۰۵,۳۷۶	۶۱۳,۸۳۱	۲,۷۳۳,۶۹۴	۱۳۸۷
رسیدگی به دافتر	۳۹۲,۰۷۲	۳۹۲,۰۷۲	۴۹۱,۸۳۰	۱,۵۷۶,۶۵۹	۱,۶۵۴,۶۰۱	۴۹۱,۸۳۰	۲,۴۵۹,۱۰۱	۱۳۸۸
رسیدگی به دافتر	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	۵۵۵,۷۰۳	۱,۳۶۷,۳۵۵	۱,۵۰۰,۱۲۴	۵۵۵,۷۰۳	۲,۸۳۸,۵۱۴	۱۳۸۹
رسیدگی به دافتر	۴۵۷,۷۰۴	۴۵۷,۷۰۴	۶۶۱,۴۲۷	۱,۹۶۰,۵۹۳	۱,۹۸۰,۹۳۰	۶۶۱,۴۲۷	۳,۳۰۷,۱۳۷	۱۳۹۰
رسیدگی به دافتر	-	-	۱۰,۵۷۵,۳۸۸	۲,۱۶۷,۷۳۵	۲,۷۱۱,۳۵۸	۱۰,۵۷۵,۳۸۸	۵,۳۸۷,۶۸۹	۱۳۹۱
رسیدگی به دافتر	۱,۴۸۱,۱۱۳	۸۵۰,۰۰۰	۶۳۱,۱۱۲	-	-	۶۳۱,۱۱۲	۱,۱۶۶,۰۷۱	۱۳۹۲
	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۳
	(۳,۸۵۰,۶۶۰)	(۳,۸۵۰,۰۰۰)						
	۹۳۰,۴۵۳	-						

شماره پروانه مالیاتی

۱۳۹۳

پیش پرداخت مالیاتی

ماترته

۲۱-۱-۱ برای سال ۱۳۸۱ یکمیری پرونده تا مرحله ماده ۲۵۱ مکرر منتج به دریافت برگ قلمی و ملاصقا حساب گردیده است

۲۱-۱-۲ برای سالهای ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۴ موضوع پرونده در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۳ در دستور خاتمه ۲۵۱ مکرر ثبت گردیده و در محل ابررسی می باشد.

۲۱-۱-۳ برای سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۸ بانک طی نامه مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۴ در خواست ارجاع پرونده به هیات پرونده به هیات موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قیام را نموده است.

۲۱-۱-۴ برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۸۹ در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۳ به مبلغ ۱۵۰۴ میلیارد ریال به بانک ابلاغ گردید، با عنایت به موارد برگشتی (عدم تا برگشت خالص و معافیت

لوازم مصرفی) و ویرایش اعتراض بانک جلسه هیات هیئتی در تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۰۸ تشکیل گردید نتیجه رسیدگی منجر به صدور قرار کمرشکنی جهت رفع تضییع گردید. جلسه مجدد

هیات در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۸ تشکیل گردید که با توجه به استنباط محاسبه توسط کارشناسان قرار در سهم هزینه های اختصاص یافته به درآمد های معاف و غیر معاف منقر شد مجددا

توسط کارشناسان جدید رسیدگی انجام گردید. علی رغم اجرای قرار تاکنون نتیجه آن ابلاغ نگردیده است.

۲۱-۱-۵ اظهارنامه عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ در موعد مقرر تسلیم گردید. مالیات ایزازی معادل ۶۶۱,۴۲۷ میلیون ریال نقلاً پرداخت گردید پس از برگزاری چکات رسیدگی توسط ممیزان مالیاتی

برگ تشخیص مالیاتی در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۱ که مالیات مندرج در آن مبلغ ۱,۹۸۱ میلیارد ریال محاسبه شده است، صادر گردید. بانک طبق ماده ۲۳۸ ق.م.ا نسبت به برگ تشخیص

مالیات اعتراض نمود که مالیات تکلیفی پس از ابررسی تعدیل گردید در خصوص اعتراضی به مالیات عملکرد نیز هیات هیئتی قرار رسیدگی صادر نمود. علی رغم اجرای قرار تاکنون نتیجه

آن ابلاغ نگردیده است.

۲۱-۱-۶ در خصوص چگونگی و نحوه پرداخت اصل مالیات و بخشودگی بجهت در آمد جریمه برای عملکرد سنوات ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۸۹ موضوع نامه ۲۵۱/۲۶۱۶ نی مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۹ اداره کل

امور مالیاتی مودیان بزرگ، جلسه ای در مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۰۳ امین بانک و سازمان امور مالیاتی کشور بر گزار گردید بر مبنای توافقات بعمل آمده مقرر گردید که در صورت پرداخت

مبلغ ۶۶۰ میلیارد ریال سه ماهه پایان سال ۱۳۹۱ در وجه اداره کل مذکور از مبلغ ۱,۶۵۲ میلیارد ریال جمع کل جریمه متعلقه مربوط به سنوات یاد شده مبلغ ۵۵۶ میلیارد ریال

آن مشمول بخشودگی گردد. با توجه به واریز مبلغ مذکور طرف هیات تعیین شده بانک از تعلیف جریمه موزر استفاده نموده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۲- ذخایر و سایر بدهی ها

یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سود و کارمزد پرداختی به سپرده گذاران	۷,۴۸۶,۸۷۲	۷,۹۸۲,۶۵۹	۷,۴۸۶,۸۷۳	۷,۹۸۲,۶۶۰
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ارزی)	۴۸۹,۰۱۵	۷۷۶,۷۶۲	۴۸۹,۰۱۵	۷۷۶,۷۶۲
حق بیمه پرداختنی	۱۶۰,۱۹۰	۱۱۵,۲۰۸	۱۰۸,۳۵۷	۷۳,۳۶۵
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی	۱۱۰,۸۳۲	۱۲۱,۶۳۱	۲۰,۱۴۰	۳۲,۴۷۶
اسناد پرداختنی	۱۱۰,۳۳۹	۲۰,۸۸۶	.	.
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۶۶۱,۶۱۰	۶۱۸,۳۵۰	۳۶۷,۵۶۳	۳۳۶,۴۷۴
سایر ذخایر و بدهی ها	۱۲,۳۳۲,۲۳۲	۶,۵۹۴,۱۹۰	۶,۰۵۱,۴۳۳	۲,۹۱۸,۹۳۴
	۲۱,۳۵۱,۰۹۰	۱۶,۲۲۹,۶۸۶	۱۴,۵۲۳,۳۸۱	۱۲,۱۲۰,۶۷۱

۲۲-۱- ذخیره هزینه های پرداختنی عمدتاً مربوط به هزینه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها به مبلغ ۲۶۴ میلیارد و جایزه سپرده قرض الحسنه به مبلغ ۶۴ میلیارد ریال و سود تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی ۴۱ میلیارد ریال می باشد.

۲۲-۲- رقم سایر بدهی ها عمدتاً در ارتباط بحسابهای واسط کانالهای پرداخت الکترونیک ۲۵۵۰ میلیارد ریال ، حساب تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی ۳۲۲۲ میلیارد ریال و سپرده های حسن انجام کار و اقلام داخلی است.

۲۳- تسهیلات مالی دریافتی

	گروه	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
توسعه ساختمانی	۲,۹۶۴,۲۴۶	۲,۳۵۲,۵۷۵
لیزینگ پارسیان	۹۹۳,۱۸۱	۵۷۰,۵۲۲
کارگزاری	.	۵۰,۰۰۰
	۳,۹۵۷,۴۲۷	۲,۹۷۳,۰۹۷

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور طی سال به شرح ذیل است :

	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
مانده در اول سال	۳۹۷,۷۶۳	۲۷۰,۸۳۶	۳۴۴,۲۱۸	۲۳۱,۶۲۷
پرداخت شده طی سال	(۲۴,۸۷۶)	(۲۸,۴۲۶)	(۱۲,۱۰۵)	(۱۷,۰۳۶)
ذخیره تامین شده	۱۷۹,۰۵۵	۱۵۴,۹۵۳	۱۴۶,۰۷۲	۱۲۹,۶۲۷
مانده در پایان سال	۵۵۱,۹۴۲	۳۹۷,۳۶۳	۴۷۸,۱۸۵	۳۴۴,۲۱۸



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۵- سرمایه

۲۵-۱- سرمایه بانک از بدو تاسیس مبلغ ۳۱۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۱۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۳,۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۳,۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ افزایش یافته است :

تاریخ ثبت افزایش	درصد افزایش	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۲/۰۷/۱۲	۴۰	۳۱,۰۰۰	۳۴۱,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۸۳/۰۳/۱۶	۴۸۷	۱,۶۵۹,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی (فروش با صرف)
۱۳۸۴/۰۹/۰۲	۱۵۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۳/۲۲	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۷/۰۹/۱۰	۲۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۹/۰۳/۲۶	۲۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۹/۱۰/۱۵	۲۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۱/۰۲/۲۷	۲۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۲۵- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۰٪	۱,۳۱۳,۴۵۷,۶۲۹	۱۰٪	۱,۳۱۳,۴۵۷,۶۲۹	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۱۰٪	۱,۲۷۳,۳۵۸,۶۴۵	۱۰٪	۱,۲۷۳,۳۵۸,۶۴۵	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
۷٪	۹۰۹,۷۸۶,۸۶۸	۷٪	۹۰۹,۷۸۶,۸۶۸	شرکت سرمایه گذاری سمند
۵٪	۶۵۹,۴۹۲,۰۹۳	۵٪	۶۵۹,۴۹۲,۰۹۳	شرکت مهرآفرینان دوران
۵٪	۶۵۸,۹۱۸,۲۵۲	۵٪	۶۵۸,۹۱۸,۲۵۲	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان
۵٪	۶۵۶,۴۲۹,۹۲۹	۵٪	۶۵۶,۴۲۹,۹۲۹	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۵٪	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تک آوران شرق
۵٪	۶۳۴,۵۴۵,۳۷۰	۵٪	۶۳۴,۵۴۵,۳۷۰	شرکت سرمایه گستر دور اندیش
۰٪	۰	۵٪	۶۲۷,۴۲۸,۲۴۰	شرکت توسعه اقتصاد فردا
۵٪	۶۲۱,۴۸۵,۴۰۵	۵٪	۶۲۱,۴۸۵,۴۰۵	شرکت کشاورزی مدبرکشت توس
۳٪	۴۳۲,۲۲۹,۵۰۴	۳٪	۴۳۲,۲۲۹,۵۰۴	شرکت نگار نصرسهم
۳٪	۳۵۴,۱۶۸,۷۰۵	۳٪	۳۵۴,۱۶۸,۷۰۵	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲٪	۲۷۱,۱۹۵,۳۳۹	۲٪	۲۷۱,۱۹۵,۳۳۹	شرکت طراحی مهندسی خودرو و قشم
۲٪	۲۳۴,۵۳۳,۸۲۸	۲٪	۲۳۴,۵۳۳,۸۲۸	شرکت ایران و شرق
۲٪	۲۳۳,۷۰۱,۷۲۴	۲٪	۲۳۳,۷۰۱,۷۲۴	شرکت نام ایران خودرو
۱٪	۱۵۷,۴۶۲,۶۵۷	۱٪	۱۵۷,۴۶۲,۶۵۷	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشور
۱٪	۱۵۰,۶۹۰,۱۷۲	۱٪	۱۵۰,۶۹۰,۱۷۲	شرکت تهیه و توزیع قطعات و لوازم بدکی
۱٪	۱۴۲,۰۶۶,۰۵۴	۱٪	۱۴۲,۰۶۶,۰۵۴	شرکت سازه های خودکفایی
۱٪	۱۳۶,۳۸۵,۹۶۷	۱٪	۱۳۶,۳۸۵,۹۶۷	شرکت تولیدمحور خودرو
۱٪	۱۳۴,۳۶۷,۸۱۸	۱٪	۱۳۴,۳۶۷,۸۱۸	شرکت تحقیق، طراحی و تولید موتور ایران خودرو
۴٪	۵۳۳,۰۴۶,۹۰۰,۰۰۰	۰٪		شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران آتیه ایرانیان
سایرین (کمتر از ۱ درصد):				
۷٪	۸۸۸,۶۹۵,۰۳۴	۷٪	۸۸۲,۸۱۳,۱۲۵	اشخاص حقوقی
۱۶٪	۲,۱۵۳,۹۸۲,۱۰۷	۱۶٪	۲,۰۶۵,۴۸۲,۶۷۶	اشخاص حقیقی
۱۰۰٪	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳-۲۵- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید طبق الزامات بانک مرکزی باید حداقل ۸٪ باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۷۹۵,۴۱۰	اندوخته قانونی
۸۸۶,۵۵۴	۹۰۶,۰۵۵	سایر اندوخته‌ها
۶,۷۵۳,۳۰۲	۴,۲۶۲,۵۹۷	مانده سود انباشته
۲۷,۴۸۹,۰۰۹	۲۵,۱۶۴,۰۶۲	جمع سرمایه اصلی
۴,۴۴۲,۸۲۵	۵,۲۳۶,۵۵۸	ذخیره عمومی تسهیلات
(۳۰۰,۴۹۰)	(۵۳,۴۲۳)	کسر میشود: تعدیلات سرمایه تکمیلی
۴,۱۴۲,۳۳۵	۵,۱۸۳,۱۳۵	جمع سرمایه تکمیلی
۳۱,۶۳۱,۳۴۴	۳۰,۳۴۷,۱۹۷	سرمایه پایه
۳۵۵,۴۲۶,۰۱۳	۴۲۹,۳۹۶,۹۶۲	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۴-۲۴)
۸.۹۰	۷.۰۷٪	نسبت کفایت سرمایه

۱-۳-۲۵- ذخیره عمومی تسهیلات تا سقف ۱/۲۵٪ داراییهای موزون شده به ریسک در نظر گرفته شده است.

۲-۳-۲۵- تعدیلات سرمایه پایه تکمیلی مربوط به سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام سایر بانکها است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴-۲۵- داراییها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰	۰	۱,۸۷۷,۷۲۷	۰	۰	۲,۲۲۲,۶۵۸	موجودی نقد
۰	۰	۳۸,۸۳۰,۶۳۷	۰	۰	۵۸,۱۴۳,۶۲۲	مطالبات از بانک مرکزی
۱۶,۲۲۶,۰۲۵	۲۰	۸۱,۱۳۰,۱۲۴	۱۵,۹۴۸,۴۹۶	۲۰	۷۹,۷۴۲,۴۷۸	مطالبات از سایر بانکها و وجوه در راه
۰	۰	۴,۵۳۹,۴۸۵	۰	۰	۳,۸۵۶,۹۵۲	اوراق مشارکت دولتی
۳۵۲,۹۷۳	۲۰	۱,۷۶۴,۸۶۴	۳۰,۱۰۳	۲۰	۱۵۰,۵۱۶	اوراق مشارکت غیر دولتی
۵,۶۰۲,۴۸۱	۱۰۰	۵,۶۰۲,۴۸۱	۵,۲۱۵,۳۸۵	۱۰۰	۵,۲۱۵,۳۸۵	دارائیهای ثابت مشهود
۱۴,۵۲۹,۳۸۵	۱۰۰	۱۴,۵۲۹,۳۸۵	۵,۹۷۹,۴۹۱	۱۰۰	۵,۹۷۹,۴۹۱	سرمایه‌گذاری
۶,۱۰۲,۸۶۳	۱۰۰	۶,۱۰۲,۸۶۳	۷,۶۵۱,۸۹۶	۱۰۰	۷,۶۵۱,۸۹۶	بدهکاران بابت اسناد اعتبارات اسنادی
۷۷۶,۷۶۲	۱۰۰	۷۷۶,۷۶۲	۴۸۹,۰۱۵	۱۰۰	۴۸۹,۰۱۵	بدهی مشتریان بابت پذیرش اعتبارات اسنادی مدت ۱۵ د
۳۲,۵۹۷,۵۶۸	۱۰۰	۳۲,۵۹۷,۵۶۸	۷۰,۶۰۲,۵۷۷	۱۰۰	۷۰,۶۰۲,۵۷۷	سایر داراییها
۷,۶۳۸,۲۳۹	۵۰	۱۵,۲۷۶,۴۷۷	۱۰,۰۲۶,۶۱۰	۵۰	۲۰,۰۵۳,۲۱۹	مانده اصل تسهیلات مسکن
۱۴,۳۵۸,۹۹۳	۵۰	۲۸,۷۱۷,۹۸۴	۱۳,۲۱۹,۶۳۰	۵۰	۲۶,۴۳۹,۳۶۰	مانده اصل سایر تسهیلات با وثیقه مسکن
۲۵۲,۳۶۲,۵۳۴	۱۰۰	۲۵۲,۳۶۲,۵۳۴	۲۹۲,۸۲۸,۴۶۸	۱۰۰	۲۹۲,۸۲۸,۴۶۸	مانده اصل سایر تسهیلات
۳,۱۸۰,۰۳۷	۱۰۰	۳,۱۸۰,۰۳۷	۳,۴۱۱,۴۲۷	۱۰۰	۳,۴۱۱,۴۲۷	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱,۶۹۸,۲۵۵	۱۰۰	۱,۶۹۸,۲۵۵	۳,۹۹۳,۸۶۵	۱۰۰	۳,۹۹۳,۸۶۵	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
۳۵۵,۴۲۶,۰۱۳		۴۸۸,۹۸۷,۰۸۳	۴۲۹,۳۹۶,۹۶۲		۵۸۰,۷۸۰,۸۲۹	

۵-۲۵- علی الحساب افزایش سرمایه

بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۳۱ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام اختیار افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۱۳,۲۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵,۸۴۰ میلیارد ریال به هیات مدیره تفویض گردید. بر اساس جلسه مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۲ هیات مدیره افزایش سرمایه اجرایی شده و از تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۶ پذیره نویسی شروع گردید. در تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۱,۷۹۹ میلیارد ریال از محل مطالبات و مبلغ ۸۲۵ میلیارد ریال واریز نقدی تامین وجه شده است. مابقی حق تقدم های فروش نرفته (۱۵ میلیون سهم) در تاریخ ۱۳۹۴/۰۲/۰۹ فروخته شد .



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۶- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی

گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۱۴۴	۱۰۰,۴۵۳	شرکت تامین اندیش پارس
۲۳,۸۰۷	۲۰,۶۷۹	شرکت تجارت الکترونیک
۰	۷۱,۸۵۸	شرکت سرمایه گذاری پارسیان
۰	۹۶,۲۳۲	گروه مالی پارسیان
۲۲,۴۵۰	۲۳,۱۴۸	شرکت توسعه ساختمانی
۸۲۶	۶۶	لیزینگ پارسیان
۱,۸۹۱	۲۳۷	کارگزاری پارسیان
۳۲,۹۷۶	۱,۱۶۱	شرکت صرافی پارسیان
۱۱۰,۰۹۴	۳۱۳,۸۳۴	

۲۷- اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۷۹۵,۴۱۰	۶,۶۸۵,۵۳۱	۷,۰۷۲,۹۶۷	۲۷-۱	اندوخته قانونی
۸۸۶,۵۵۴	۹۰۶,۰۵۵	۸۸۹,۰۸۵	۹۲۴,۱۱۷	۲۷-۲	سایر اندوخته
۷,۵۳۵,۷۰۷	۷,۷۰۱,۴۶۵	۷,۵۷۴,۶۱۶	۷,۹۹۷,۰۸۳		

طبق مفاد ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور م و ماده ۱۰۸ اساسنامه هر ساله می بایست حداقل ۱۵٪ و حداکثر ۲۰٪ سود خالص به عنوان اندوخته قانونی و همچنین درصدی از سود خالص که توسط بانک مرکزی اعلام میگردد به عنوان اندوخته احتیاطی از سود خالص کسر نمود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد. وفق رویه هر ساله اندوخته قانونی با نرخ ۱۵٪ و اندوخته احتیاطی با نرخ ۲٪ محاسبه میگردد. گردش حسب:

۲۷-۱- اندوخته قانونی شرکت اصلی:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۴۱۷,۹۲۶	۶,۶۴۹,۱۵۳	مانده در ابتدای سال
۱,۲۳۱,۳۲۷	۱۴۶,۲۵۷	انتقال از سود قابل تخصیص
۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۷۹۵,۴۱۰	مانده در پایان سال

۲۷-۲- اندوخته احتیاطی شرکت اصلی:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲۲,۳۹۰	۸۸۶,۵۵۴	مانده در ابتدای سال
۱۶۴,۱۶۴	۱۹,۵۰۱	انتقال از سود قابل تخصیص
۸۸۶,۵۵۴	۹۰۶,۰۵۵	مانده پایان سال



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۸- سهم اقلیت

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۹۴,۳۶۸	۱,۰۰۶,۲۰۷	سرمایه
۱۳۲,۳۱۷	۱۳۳,۸۳۲	اندوخته قانونی
۶,۰۷۸	۷,۴۹۴	سایر اندوخته ها
۳,۰۵۶	(۴,۱۵۹)	سایر سود (زیان) های جامع
۳۹۰,۳۳۲	۷۳,۳۶۵	سود انباشته
۱,۶۲۶,۱۵۱	۱,۲۱۶,۷۴۰	

۲۹- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۲,۹۶۳	۲۴۹,۴۷۶	۴۱۲,۹۶۳	۲۴۹,۴۷۶	فروش اقساطی
۵,۲۰۵	۲,۲۷۶	۵,۲۰۵	۲,۲۷۶	جعاله
۵۵,۱۲۴	۱۳,۶۵۴	۵۵,۱۲۴	۱۳,۶۵۴	اجاره به شرط تملیک
۲,۰۸۴,۸۴۳	۲,۵۱۲,۵۰۰	۲,۰۸۴,۸۴۳	۲,۵۱۲,۵۰۰	مضاربه
۱۹,۲۷۱,۱۷۵	۱۹,۷۹۴,۷۶۹	۱۹,۲۷۱,۱۷۵	۱۹,۳۴۲,۴۳۷	مشارکت مدنی
۲۱,۸۲۹,۳۱۰	۲۲,۵۷۲,۶۷۵	۲۱,۸۲۹,۳۱۰	۲۲,۱۲۰,۳۴۳	سود تسهیلات اعطایی
۳۰,۷۸۲,۸۷۹	۳۰,۶۷۸,۰۷۴	۳۰,۷۸۲,۸۷۹	۳۰,۲۶۲,۰۴۵	وجه التزام
۵۲,۶۱۲,۱۸۹	۵۳,۲۵۰,۷۴۹	۵۲,۶۱۲,۱۸۹	۵۲,۹۹۰,۳۱۰	

۳۰- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۱۹۲,۸۵۰	۱,۵۰۵,۷۲۳	۱,۰۸۱,۱۹۳	۷۴۷,۹۷۸	۳۰-۱	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها:
۷۰۳,۹۴۰	۴,۴۶۵,۴۲۲	۸۹۲,۹۵۳	۵,۱۲۹,۳۲۰		سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
۱,۰۷۴,۹۵۹	(۳۹۶,۶۶۶)	۱,۰۱۵,۱۹۳	(۸۴۹,۷۶۴)		سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در
۳,۹۷۱,۷۴۹	۵,۵۷۴,۴۷۹	۲,۹۸۹,۳۳۹	۵,۰۲۷,۵۳۴		سود (زیان) ناشی از تعدیل ارزش سرمایه‌گذاری در
۱۸۹,۱۰۶	۹۷,۳۳۰	۱۸۹,۱۰۶	۹۷,۳۳۰		خالص سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
۴,۱۶۰,۸۵۵	۵,۶۷۱,۸۰۹	۳,۱۷۸,۴۴۵	۵,۱۲۴,۸۶۴		سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۳۳۸,۱۱۴	۴۰۱,۸۲۶	۳۳۸,۱۱۴	۴۰۱,۸۲۶		سود حاصل از سپرده‌گذاریها:
۱,۶۵۱,۳۷۵	۷۸۱,۰۰۱	۱,۷۳۹,۸۱۷	۷۸۴,۵۶۸		جایزه سپرده قانونی
۱,۹۸۹,۴۸۹	۱,۱۸۲,۸۲۷	۲,۰۷۷,۹۳۱	۱,۱۸۶,۳۹۴		سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکها و سایر موسسات
۶,۱۵۰,۳۴۴	۶,۸۵۴,۶۳۶	۵,۲۵۶,۳۷۶	۶,۳۱۱,۲۵۸		



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱- سود حاصل از فروش سهام شرکتها در شرکت اصلی به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳				
سود(زیان)	سود(زیان)	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
-	۴,۳۸۹,۷۸۰	۸,۰۶۷,۳۵۵	۱۲,۴۵۷,۱۳۵	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اعتماد مبین
۴۴,۹۳۰	۲۱۱,۷۳۴	۴۲,۸۷۵	۲۵۴,۶۰۹	۴۴,۲۷۷,۸۳۱	سهام موتورن
۱۲۸,۸۸۴	۸۷,۰۶۸	۱۴,۲۶۷	۱۰۱,۳۳۵	۱۱,۷۵۱,۷۷۰	تجارت الکترونیک پارسیان
(۳۰)	۲۱,۶۵۵	۷۰,۹۳۹	۹۲,۵۹۴	۳۰,۱۰۶,۵۹۱	سهام ایر ان خودرو
	۱۰,۳۰۲	۳۰,۰۲۵	۴۰,۳۲۷	۲,۳۱۷,۶۳۹	سهام کوپر تایر
(۳,۷۲۶)	(۴۴,۰۳۱)	۲۲۵,۷۱۰	۱۸۱,۶۷۹	۷۰,۹۰۵,۸۳۴	ملی صنایع مس ایران
۶,۹۷۰	(۳۱,۹۴۰)	۱۳۸,۰۹۱	۱۰۶,۱۵۱	۹,۰۰۹,۷۲۸	سهام ایرانول
۶,۴۹۵	(۲۸,۶۷۶)	۳۵۲,۸۱۳	۳۲۴,۱۳۷	۱۰,۹۰۶,۹۵۷	ارتباطات سیار ایران
۶,۷۶۲	(۲۳,۲۸۰)	۱۵۱,۰۳۵	۱۲۷,۷۵۵	۵۹,۳۶۹,۰۳۹	بانک ملت
۳۲,۲۵۷	(۱۹,۵۶۸)	۱۳۵,۶۷۷	۱۱۶,۱۰۹	۱۵,۶۴۳,۹۷۹	مدیریت نیروگاهی ایران مینا
۷,۹۴۷	(۱۴,۶۸۶)	۲۴۵,۴۱۱	۲۳۰,۷۲۵	۴۸,۴۲۷,۴۹۷	سهام پتروشیمی تامین
۱,۱۸۶	(۱۱,۷۸۵)	۷۴,۱۸۸	۶۲,۴۰۳	۲۷,۸۴۴,۸۳۰	سهام صنعت و معدن
۷,۷۱۰	(۱۱,۱۴۰)	۴۶,۴۷۵	۳۵,۳۳۵	۱۳,۸۱۵,۳۴۲	فولاد مبارکه اصفهان
۶,۸۷۵	(۹,۹۳۱)	۴۷,۹۴۹	۳۸,۰۱۸	۱۹,۳۹۱,۲۸۸	بانک پاسارگاد
۳۵,۵۷۷	(۹,۴۵۸)	۴۸,۳۱۱	۳۸,۸۵۳	۲,۹۶۳,۲۵۵	سهام پتروشیمی خلیج فارس
۱۲,۰۷۳	(۸,۲۷۸)	۳۵,۶۴۳	۲۷,۳۶۵	۲۵,۵۹۱,۹۹۹	سهام بانک تجارت
۲۲,۸۷۳	(۸,۲۰۸)	۵۴,۳۱۰	۴۶,۱۰۲	۵,۹۳۰,۰۰۴	سهام نفت و گاز پارسیان
۴,۲۴۷	(۷,۰۲۶)	۲۹,۶۱۹	۲۲,۵۹۳	۱۲,۳۴۶,۵۷۱	گروه بهمن
-	(۵,۳۹۵)	۱۶,۳۸۱	۱۰,۹۸۶	۲,۳۸۳,۰۵۶	سهام جیتی ایران
-	(۴,۸۸۲)	۸,۳۰۵	۳,۴۲۳	۶,۱۱۶,۵۱۴	حق تقدم سهام بانک پاسارگاد
۳۸۰	(۴,۶۸۹)	۱۴,۹۸۴	۱۰,۲۹۵	۱,۸۳۷,۸۰۰	سیمان غرب
۲,۱۶۷	(۴,۶۳۹)	۹,۷۶۰	۵,۱۲۱	۱,۲۵۶,۲۷۳	سهام فولاد صبا نور
۳,۶۷۴	(۴,۵۴۸)	۳۱,۶۳۷	۲۷,۰۸۹	۹,۲۰۲,۵۶۹	مخابرات ایران
۱,۱۰۶	(۴,۴۵۵)	۷۰,۸۲۴	۶۶,۳۶۹	۶,۳۳۵,۲۰۵	پاما
۸۲	(۴,۰۵۹)	۱۶,۸۰۰	۱۲,۷۴۱	۲,۰۰۲,۱۸۸	چادرملو
-	(۳,۵۶۶)	۱۶,۷۲۲	۱۳,۱۵۶	۳,۲۲۵,۶۸۰	حق تقدم سهام گل گهر
۱,۰۱۶	(۳,۹۴۰)	۳۲,۸۴۴	۲۸,۹۰۴	۲۰,۹۷۴,۳۰۳	سرمایه گذاری شاهد
۱,۱۲۴	(۳,۴۲۱)	۲۴,۹۳۴	۲۱,۵۱۳	۴,۰۳۲,۱۰۰	سهام سنگ آهن گل کوهر
-	(۳,۷۳۷)	۱۱,۳۴۰	۸,۶۰۳	۱,۳۴۶,۳۴۸	حق تقدم سهام پتروشیمی شازند
۲۰,۱۴	(۳,۷۱۴)	۳۰,۸۹۱	۲۸,۱۷۷	۱,۱۸۵,۵۲۰	پتروشیمی زاگرس
۴۵۶	(۱,۹۴۵)	۴۵,۶۵۴	۴۳,۷۰۹	۳,۹۲۵,۶۰۵	کنتور سازی
۳۶۹,۸۹۱	۲۳,۸۸۰	۲,۳۹۲,۴۶۸	۲,۴۱۶,۳۴۸	۱,۴۴۰,۰۰۲,۸۶۰	سایر اقلام (شامل ۱۲۶ مورد)
۷۰۳,۹۴۰	۴,۴۶۵,۴۲۲	۱۲,۵۳۴,۲۳۷	۱۶,۹۹۹,۶۵۹		



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۱- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹۴,۷۱۷	۱۱,۳۵۷,۴۱۵	۷۹۴,۷۱۷	۱۱,۳۵۷,۴۱۵	سود سپرده های بلندمدت:
۵۴۷,۹۶۰	۱۴,۴۳۹,۱۶۴	۵۴۷,۹۶۰	۱۴,۴۳۹,۱۶۴	یکساله
۹۷,۶۹۹	۶۲,۶۱۹	۹۷,۶۹۹	۶۲,۶۱۹	دو ساله
۴۶,۹۵۲	۲۴,۰۳۸	۴۶,۹۵۲	۲۴,۰۳۸	سه ساله
۳۷,۶۷۱,۸۳۲	۲۲,۴۲۳,۲۳۹	۳۷,۳۰۷,۸۴۶	۲۲,۰۳۱,۷۳۴	چهار ساله
۲,۱۴۵,۵۶۴	۱,۹۵۹,۲۱۶	۲,۱۴۵,۵۶۴	۱,۹۵۹,۲۱۶	پنج ساله
۱,۰۲۰	۳۰۷	۱,۰۲۰	۳۰۷	هفت
۵۴,۵۳۵	۳۵,۸۲۵	۵۴,۵۳۵	۳۵,۸۲۵	پنج
۱,۷۱۹,۱۷۰	۸۲۰,۲۶۸	۱,۷۱۹,۱۷۰	۸۲۰,۲۶۸	پویا
۹,۷۷۸,۶۲۶	۱۳,۶۸۸,۱۱۶	۹,۷۷۸,۶۲۶	۱۳,۶۸۸,۱۱۶	گواهی سپرده سرمایه گذاری عام
۷۸,۵۹۷	۱,۸۹۰,۴۷۹	۷۸,۵۹۷	۱,۸۹۰,۴۷۹	سود سپرده های کوتاه مدت
۱۱۰,۲۲۷	۱۵۰,۷۸۲	۱۱۰,۲۲۶	۱۵۰,۷۸۲	سود پرداختی به سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتبار
۵۳,۰۴۶,۸۹۹	۶۶,۸۵۱,۴۶۸	۵۲,۶۸۲,۹۱۳	۶۶,۴۵۹,۹۶۳	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۲- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مابه‌التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره مپ/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۲,۷۷۸,۰۵۵		۲۷۸,۳۵۱,۰۰۲	مصارف مشاع:
۱,۰۳۴,۵۹۳		۴۰۲,۱۷۰	تسهیلات اعطایی
۱۲,۵۵۸,۲۹۴		۱۴,۸۹۹,۵۷۴	اوراق مشارکت
۱۰,۱۴۳,۵۶۸		۳,۳۳۸,۴۷۷	سرمایه‌گذاریها ^۱
۲۶۶,۵۱۴,۵۱۰	۲۹۶,۹۹۱,۲۲۳		سپرده‌های سرمایه‌گذاری
			جمع
			کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران:
۲۹۱,۲۲۸,۹۸۵		۳۳۷,۱۴۷,۵۸۰	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳۱,۷۹۴,۲۱۶)		(۳۷,۶۳۴,۷۶۷)	سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۲۵۹,۴۳۴,۷۶۹	۲۹۹,۵۱۲,۸۱۳		خالص منابع سپرده‌گذاران
۷,۰۷۹,۷۴۱	۰		منابع بانک
۵۸,۷۶۲,۵۳۳	۶۰,۱۰۵,۳۸۵		جمع درآمد مشاع
۵۶,۸۷۲,۴۲۲	۵۹,۷۰۳,۵۵۹		سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع
۳۱۸,۲۰۲	۳۷۶,۶۰۹		جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(۴,۱۴۳,۷۲۴)	۰		کسر میشود: حق الوکاله
۵۳,۰۴۶,۹۰۰	۶۰,۰۸۰,۱۶۸		سود قطعی سپرده‌گذاران
(۵۳,۰۴۶,۹۰۰)	(۶۶,۸۵۱,۴۶۸)		سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران (یادداشت ۳۲)
۰	(۶,۷۷۱,۳۰۰)		تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌گذاران
۲/۴	صفر		نرخ حق الوکاله



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۳- درآمد حاصل از ارائه خدمات کارت

گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۴,۲۸۴	۱,۱۰۵,۰۷۹	کارمزد دریافتی از کارت
۱,۲۲۵,۴۸۲	۳,۲۹۱,۵۴۵	درآمد شتاب
۱۸۵,۴۶۸	۱۲۷,۸۸۰	سایر درآمدهای عملیاتی
۲,۰۳۵,۲۳۴	۴,۵۲۴,۵۰۴	

۳۴- بهای تمام شده ارائه خدمات کارت

گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۶۶,۱۴۱	۳,۶۷۴,۰۴۷	بهای تمام شده ارائه خدمات کارت

۳۵- درآمد حاصل از ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۷۷,۸۷۹	۲,۹۷۷,۷۶۶	درآمد حاصل از ارائه خدمات
۱۴,۱۲۱	۱۴,۸۸۲	درآمد حاصل از هزینه صدور
۴۳,۹۷۷,۱۲۲	۱۳۵,۰۲۹,۵۱۵	فروش ارز و مسکوکات
۴۶,۰۶۹,۱۲۲	۱۳۸,۰۲۲,۱۶۳	

۳۶- بهای تمام شده ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۳,۷۶۴	۱۵۵,۴۹۸	هزینه های حقوق و دستمزد
۱,۶۲۲,۵۱۵	۲,۴۷۵,۹۲۶	هزینه های عملیاتی
۴۳,۷۳۶,۴۳۲	۱۳۴,۶۱۴,۳۲۳	بهای تمام شده ارزش مسکوک فروش رفته
۴۵,۴۸۲,۷۱۱	۱۳۷,۲۴۵,۷۴۷	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۷- درآمد اجاره سرمایه ای

گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۲,۰۲۱	۳۷۲,۶۲۸

درآمد اجاره سرمایه ای

۳۸- درآمد قراردادهای عاملیت

گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۲,۲۸۱	۱۱۲,۵۴۲

درآمد قراردادهای عاملیت



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۹- سود و وجه التزام فعالیت‌های غیر مشاع

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۰,۹۷۲	۴۳۳,۱۴۶	۵۱۰,۹۷۲	۴۳۳,۱۴۶	وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
۳,۶۲۲,۷۵۹	۵,۸۷۲,۸۹۶	۳,۸۲۸,۳۳۴	۵,۹۸۲,۳۶۶	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی به ارز
۱۰۷,۱۵۴	۳۸۷,۳۵۵	۱۰۷,۱۵۴	۳۸۷,۳۵۵	سود سپرده های ارزی نزد کارگزاران
(۱,۰۸۱,۸۴۷)	(۹۹۹,۲۰۱)	(۱,۰۸۱,۸۴۸)	(۹۹۹,۲۰۱)	کسر می شود: سود پرداختی به سپرده های
۳,۱۵۹,۰۳۸	۵,۶۹۴,۱۹۶	۳,۳۶۴,۶۱۲	۵,۸۰۳,۶۶۶	

۴۰- درآمد کارمزد

درآمد کارمزد حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر است:

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۱۳۲	۹۴,۳۳۱	۸۳,۱۳۲	۹۴,۳۳۱	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۱۵۹,۷۵۷	۹۸,۳۴۲	۱۵۹,۷۵۷	۹۸,۳۴۲	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲۱۳,۳۰۹	۲۳۵,۴۳۶	۲۱۳,۳۰۹	۲۳۵,۴۳۶	ضمانت‌نامه‌های صادره
۴۵۳	۲۵۲	۴۵۳	۲۵۲	وجوه اداره شده
۹,۸۴۱	۱۷۸,۶۳۴	۹,۸۴۱	۱۷۸,۶۳۴	حواله‌های بانکی
۴,۲۴۲	۵,۱۸۱	۴,۲۴۲	۵,۱۸۱	ارزایی وثایق
۴۸,۳۶۶	۱۱۳,۰۳۷	۴۸,۳۶۶	۱۱۳,۰۳۷	بررسی پرونده اعتباری مشتریان
۲۶۴,۳۳۹	۳۸۲,۶۹۵	۲۶۴,۳۳۹	۳۸۲,۶۹۵	طرح شتاب
۳,۲۹۴,۱۳۶	۸۸۵,۰۵۰	۱,۲۳۲,۰۴۲	۲,۷۵۳,۲۲۰	سایر خدمات
۴,۰۷۷,۵۶۵	۱,۹۹۲,۹۵۸	۲,۰۱۵,۴۸۱	۳,۸۶۱,۱۲۸	

۴۱- نتیجه مبادلات ارزی

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۳,۹۷۷	۲,۳۳۱,۸۷۷	۱۹۳,۹۷۷	۲,۳۳۱,۸۷۷	سود خرید و فروش ارز
۲,۶۸۹,۸۵۷	۴,۲۷۰,۱۵۲	۲,۶۷۳,۴۱۹	۴,۰۷۵,۷۲۵	سود تسعیر ارز
۲,۸۸۳,۸۳۴	۶,۶۰۲,۰۲۹	۲,۸۶۷,۳۹۶	۶,۴۰۷,۶۰۲	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۲- سایر درآمدها

یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از فروش داراییهای ثابت مشب	۲۲۲,۷۸۰	۹۰,۸۶۷	۸۶,۹۲۹	۱۵۳,۱۶۷
درآمدهای متفرقه	۶۱۶,۳۵۷	۲,۸۸۱,۵۴۱	۱,۹۴۸,۶۵۶	۶۳۴,۳۱۹
	۸۳۹,۱۳۷	۲,۹۷۲,۴۰۸	۲,۰۳۵,۵۸۵	۷۸۷,۴۸۶

۴۲-۱- سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود در شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۲		
بهای تمام شده ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فروش زمین	۱۳,۶۶۷	۵۸,۲۱۶	۴۴,۵۴۹	۸۹,۷۸۲
فروش ساختمان	۴۱,۲۱۴	۸۰,۴۴۷	۳۹,۲۳۳	۶۸,۵۶۰
واگذاری هزینه های بهینه سازی ساختمان های استیجاری	۰	۰	۰	(۶,۵۲۷)
فروش اثاثه	۱۴,۰۴۰	۳,۵۴۵	۱,۹۶۹	(۵۲۱)
فروش وسائط نقلیه	۵۵۹	۱,۷۳۸	۱,۱۷۹	۱,۸۷۳
حق الامتیاز تلفن همراه	۶	۵	(۱)	۰
	۵۷,۰۲۲	۱۴۲,۹۵۱	۸۶,۹۲۹	۱۵۳,۱۶۷

۴۳- هزینه‌های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان	۲,۵۹۷,۶۰۲	۱,۹۴۶,۷۳۸	۲,۳۲۴,۷۶۷	۱,۷۳۷,۸۳۴
سایر هزینه‌های اداری	۲,۸۴۳,۱۱۷	۲,۵۰۸,۲۱۳	۲,۶۲۶,۶۸۵	۲,۳۷۰,۴۷۴
	۵,۴۴۰,۷۱۹	۴,۴۵۴,۹۵۲	۴,۹۵۱,۴۵۲	۴,۱۰۸,۳۰۸



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱-۴۳- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۳۶,۸۵۰	۱,۷۷۵,۴۲۶	۱,۴۶۴,۹۴۷	۱,۹۴۳,۸۴۶	حقوق و دستمزد و مزایا
۱۶۱,۰۸۴	۲۱۲,۷۱۴	۱۷۶,۳۶۲	۲۳۲,۸۴۸	بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۱۲۹,۶۲۷	۱۴۶,۰۷۲	۱۴۵,۰۳۱	۱۶۶,۷۱۷	مزایای پایان خدمت
۱۱۰,۲۷۲	۱۹۰,۵۵۵	۱۶۰,۳۹۸	۲۵۴,۱۹۱	سایر
۱,۷۳۷,۸۳۳	۲,۳۲۴,۷۶۷	۱,۹۴۶,۷۳۸	۲,۵۹۷,۶۰۲	

۲-۴۳- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۲,۹۰۲	۲۲۰,۲۷۳	۱۸۲,۹۰۲	۲۲۰,۲۷۳	اجاره
۴۶۹,۹۰۶	۴۶۹,۷۹۴	۴۷۵,۳۸۹	۴۷۹,۲۵۸	استهلاک
۱۸۸,۹۷۰	۲۵۱,۶۲۰	۱۸۸,۹۷۰	۲۵۱,۶۲۰	انتشارات و تبلیغات
۷,۸۰۳	۱۸,۸۸۴	۷,۸۰۳	۱۸,۸۸۴	آموزش و تحقیقات
۱۹۷,۸۵۱	۲۹۷,۷۸۹	۲۷۲,۴۷۹	۴۶۰,۳۷۶	ارتباطات و مخابرات
۱۳,۵۷۲	۴,۷۸۸	۱۳,۵۷۲	۴,۷۸۸	هزینه بیمه
۱۳,۲۵۶	۳۰,۹۹۳	۳۱,۲۸۷	۴۹,۸۵۷	حق‌الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره
۶,۱۴۰	۸,۶۴۴	۷,۸۶۲	۱۳,۰۹۶	حمل و نقل
۴۷,۸۳۲	۶۵,۴۴۲	۴۷,۸۳۲	۶۵,۴۴۲	سوخت و روشنایی و آب
۲۸۷,۳۹۰	۲۵۶,۳۷۶	۵۰۴,۲۷۰	۵۰۱,۸۳۵	تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت مشهود
۵۰,۸۲۷	۵۶,۹۷۰	۵۶,۴۴۳	۶۳,۹۴۰	ملزومات مصرفی
۹۰۴۰۲۵	۹۴۵,۱۱۲	۷۱۹,۴۰۴	۷۱۳,۷۴۸	سایر
۲,۳۷۰,۴۷۴	۲,۶۲۶,۶۸۵	۲,۵۰۸,۲۱۳	۲,۸۴۳,۱۱۷	

۴۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴۴,۳۷۵	۶۴۶,۲۴۷	۸۲۰,۴۷۱	۶۷۰,۰۵۰	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی
۴,۳۲۰,۰۰۰	۲,۲۵۷,۱۶۹	۴,۳۲۰,۰۰۰	۲,۲۵۷,۱۶۹	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی
۵,۰۶۴,۳۷۵	۲,۹۰۳,۴۱۶	۵,۱۴۰,۴۷۱	۲,۹۲۷,۲۱۹	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۴-۱ - ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی با توجه به یادداشت ۱۰-۲، به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۳				شرح
سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۱,۲۶۷,۷۸۶	۴۷۰,۵۹۵	۲۵,۳۷۷,۷۹۳	۱۴۷,۱۱۶,۱۷۴	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
(۶۴۹,۰۵۰)	۰	(۲۷۹,۰۳۱)	(۹۲۸,۰۸۱)	کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال
(۲,۲۱۵)	۰	۰	(۲,۲۱۵)	سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری
۰	۰	(۱۴۵,۱۲۷)	(۱۴۵,۱۲۷)	اوراق مشارکت دولت
(۶۲,۱۱۰,۵۶۲)	(۸۰۰,۱۲۰)	(۱۵,۵۳۴,۱۵۶)	(۷۸,۴۴۴,۸۳۸)	اوراق مشارکت تضمین شده سیستم
(۲۶۲,۵۳۶)	۰	(۱۲,۱۷۸)	(۲۷۴,۷۱۴)	املاک و مستغلات
(۲۸۲,۴۳۱)	۰	(۱۷,۴۳۰)	(۲۹۹,۸۶۱)	ماشین آلات
۵۷,۹۶۰,۹۹۲	(۳۲۹,۵۲۵)	۹,۳۸۹,۸۷۱	۶۷,۰۲۱,۳۳۸	سهام شرکت‌های بورسی
۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	-	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
۹,۲۵۱,۲۸۹	۱۲,۱۸۰	۶,۷۰۵,۲۰۱	۱۵,۹۶۸,۶۷۰	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
				ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۴۴-۲ - ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی با توجه به یادداشت ۱۰-۲، به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ	
میلیون ریال	
۳۴۹,۱۰۳,۸۱۷	افلام مشمول ذخیره عام در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱.۵٪	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
۵,۲۳۶,۵۵۷	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۵- هزینه‌های مالی

بانک پارسیان		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۸۷۹	۲,۷۸۲	۷۲۱,۴۵۵	۷۵۴,۱۹۶
۱۶۴	۲۶,۸۷۲	۱۶۴	۲۶,۸۷۲
۶,۰۴۳	۲۹,۶۵۴	۷۲۱,۶۱۹	۷۸۱,۰۶۸

هزینه تسهیلات دریافتی
 هزینه کارمزد خدمات بانکی

۴۶- سایر هزینه‌ها

بانک پارسیان		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷۳,۱۳۴	۶۸۷,۷۷۱	۵۷۳,۱۳۴	۶۸۷,۷۷۱
۳,۰۰۳	۲,۸۷۴	۳,۰۰۴	۲,۸۷۳
۲۹,۴۰۰	۲۸,۴۶۹	۳۰,۲۳۵	۳۵,۳۴۹
۶۰۵,۵۳۷	۷۱۹,۱۱۴	۶۰۶,۳۷۳	۷۲۵,۹۹۳

کارمزد طرح شتاب
 کارمزد اتاق پایاپای
 هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض

۴۷- تعدیلات سنواتی

بانک پارسیان		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۸۵۰,۰۰۰	۱۰۲,۷۴۰	۹۲۳,۷۵۵
۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
۰	۰	۴۰,۵۳۰	۱۰,۵۵۱
۰	۰	۷,۵۹۸	۶,۰۸۵
۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۸۶۸	۲,۹۴۰,۳۹۱

ذخیره مالیات
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول
 تعدیل هزینه های عمومی و اداری و مالی
 تعدیل سایر اقلام



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۸- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۳۹,۲۹۴	۹۷۵,۰۴۹	۷,۶۱۱,۹۴۰	۱,۹۹۰,۱۸۱	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۴۶۹,۹۰۶	۴۶۹,۷۹۴	۷۳۶,۸۷۴	۸۷۹,۴۵۱	هزینه استهلاک
۱۱۲,۵۹۱	۱۳۳,۹۶۷	۱۲۶,۵۲۵	۱۵۴,۵۸۴	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشسته
(۱۵۳,۱۶۸)	(۸۶,۹۲۹)	(۱۵۳,۱۶۸)	(۸۶,۹۲۹)	سود (زیان) فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۲,۸۸۳,۸۳۴)	(۶,۶۰۲,۰۲۹)	(۲,۸۸۳,۸۳۴)	(۶,۶۰۲,۰۲۹)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۴,۳۸۴,۷۸۹	(۵,۱۱۰,۱۴۸)	۵,۴۳۸,۳۳۷	(۳,۶۶۴,۷۴۲)	
خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:				
۳۱,۵۱۸,۵۶۶	۱۴,۰۷۴,۹۵۸	۳۱,۵۱۸,۵۶۶	۱۴,۰۷۴,۹۵۸	حصة عملیات بدهی به بانک مرکزی
۱۰,۹۹۷,۴۳۷	۱۴,۲۴۹,۹۹۷	۱۰,۹۹۷,۴۳۷	۱۴,۲۴۹,۹۹۷	حصة عملیات بدهی به بانک ها و سایر موسسات
۳,۴۶۹,۰۲۴	(۷,۲۴۶,۳۶۷)	۳,۴۶۹,۰۲۴	(۷,۲۴۶,۳۶۷)	سپرده های دیداری
(۴۰,۳۴۸)	۵۴,۰۴۶,۳۹۰	۸۶,۹۷۶	۵۳۲,۳۲۵	سپرده های پس انداز
۴۸,۰۴۴,۳۰۶	۱۴,۳۴۰,۲۶۷	۴۸,۴۹۲,۹۳۱	۶۶,۳۷۱,۹۱۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۳,۴۱۳,۴۲۲)	(۲,۱۱۹,۵۰۲)	(۳,۰۲۸,۵۶۶)	(۲,۲۰۶,۲۷۲)	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۲,۶۳۸,۶۴۰	۲,۶۹۰,۴۵۷	۴,۸۰۶,۲۷۲	۵,۵۶۶,۱۱۸	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۹۳,۲۱۴,۲۰۳	۹۰,۰۳۶,۲۰۰	۹۶,۳۴۲,۶۴۰	۹۱,۳۴۲,۶۷۰	
خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی:				
(۴,۶۹۳,۰۶۹)	(۱۴,۰۵۱,۳۴۱)	(۴,۶۹۳,۰۶۹)	۵,۸۸۷,۳۴۸	مطالبات از بانک مرکزی - سپرده قانونی
(۱,۷۸۷,۶۳۹)	۵,۸۸۷,۳۴۸	(۱,۷۸۷,۶۳۹)	(۱۴,۰۵۱,۳۴۱)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۴۲,۵۱۴,۴۶۲)	(۴۱,۶۰۹,۵۶۷)	(۴۳,۱۵۰,۷۷۵)	(۴۱,۵۲۸,۰۰۵)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اسایر اشخاص
(۷,۹۱۹,۷۵۸)	۱۱,۰۹۳,۷۴۲	(۸,۰۸۰,۴۶۱)	۱۱,۳۷۹,۴۹۹	سرمایه گذاری ها
(۳,۶۸۵,۰۵۶)	(۳۲,۲۴۵,۳۴۷)	(۵,۶۳۲,۴۸۸)	(۳۴,۷۷۸,۹۶۰)	حصة عملیاتی سایر حساب ها و اسناد دریافتنی
(۶۲۰,۵۱۶)	(۶,۳۱۷,۳۹۰)	(۷۳۷,۸۵۰)	(۵,۸۸۹,۵۶۵)	حصة عملیاتی سایر داراییها
		۸۶۲,۶۲۳	(۱۷۴,۳۷۷)	موجودیها
(۶۱,۲۲۰,۵۰۰)	(۷۷,۲۴۲,۵۵۵)	(۶۳,۲۱۹,۶۵۹)	(۷۹,۱۵۵,۴۰۱)	
۳۶,۳۷۸,۴۹۲	۷,۶۸۳,۴۹۷	۳۸,۵۶۱,۳۱۸	۸,۵۲۲,۵۲۷	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۸-۱- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

۴۸-۱-۱- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد گروه، منعکس در صورت جریان وجه نقد به شرح زیر است:

خالص افزایش (کاهش)	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۵۰,۹۸۹	۱,۸۸۲,۴۱۳	۲,۲۳۳,۴۰۲	۳	موجودی نقد
۴,۸۵۹,۸۱۸	۱,۳۹۹,۳۵۷	۶,۲۵۹,۱۷۵	۴	حسابجاری نزد بانک مرکزی
(۱۲۵,۸۰۵)	۲۷۵,۱۵۲	۱۴۹,۳۴۷	۵	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی - ریالی
(۱,۰۳۱,۶۱۹)	۲,۹۶۴,۵۴۵	۱,۹۳۲,۹۲۶	۵	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی - ارزی
۵,۷۸۹,۹۶۷	۶۷,۷۰۹,۴۶۶	۷۳,۴۹۹,۴۳۳	۵	سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی - ارزی
۹,۸۴۳,۳۵۰	۷۴,۲۳۰,۹۳۳	۸۴,۰۷۴,۲۸۳		

۴۸-۱-۲- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد شرکت اصلی، منعکس در صورت جریان وجه نقد به شرح زیر است:

خالص افزایش (کاهش)	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۴۴,۹۳۲	۱,۸۷۷,۷۲۶	۲,۲۳۲,۶۵۸	۳	موجودی نقد
۴,۸۵۹,۸۱۸	۱,۳۹۹,۳۵۷	۶,۲۵۹,۱۷۵	۴	حسابجاری نزد بانک مرکزی
(۷,۹۰۷)	۹,۵۶۹	۱,۶۶۲	۵	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی - ریالی
(۱,۰۳۱,۶۱۹)	۲,۹۶۴,۵۴۵	۱,۹۳۲,۹۲۶	۵	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی - ارزی
۵,۹۴۱,۱۳۴	۶۷,۵۵۵,۵۲۴	۷۳,۴۹۶,۶۵۸	۵	سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی - ارزی
۱۰,۱۰۶,۳۵۸	۷۳,۸۰۶,۷۲۱	۸۳,۹۱۳,۰۷۹		

۴۹- مبادلات غیرنقدی

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده
۱,۷۹۹,۵۵۷	۰	۲,۰۰۱,۹۵۰	۱,۴۱۲,۲۴۴	
۰	۰	۲,۹۶۲,۸۰۳	۱,۱۱۶,۷۰۹	سایر
۱,۷۹۹,۵۵۷	۰	۴,۹۶۴,۷۵۳	۲,۵۲۸,۹۵۳	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
مادداشتهای توضیحی صورتهای مالی -
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵۰- اقلام زیر خط

۵۰-۱- تعهدات شرکت بابت اعتبارات اسنادی:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		واریز شده طی سال		گنجایش شده طی سال		مقده ابتدای سال	
مبالغ ریالی	مبلغ ارزی	مبالغ ریالی	مبلغ ارزی	مبالغ ریالی	مبلغ ارزی	مبالغ ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۲,۷۳۵,۵۹۰	۴۳۱,۹۹۱,۹۸۳	۸,۸۷۱,۵۱۱	۲۵۸,۸۰۰,۳۸۶	۱۳,۸۱۱,۷۳۳	۴۵۸,۰۰۹,۴۴۵	۷,۷۸۵,۳۶۹	۲۲۲,۷۸۲,۸۲۴
۳۴۴,۹۹۰	۱۲,۳۲۵,۰۰۰	۲۲۳,۶۴۵	۷,۸۳۲,۴۲۳	۴۶۰,۱۷۳	۱۶۳,۰۶۶,۲۳۳	۱۰,۷۴۶,۲	۳,۷۴۰,۸۰۰
۳۳۱,۱۵۳	۲۱,۳۴۷,۵۶۰	۳۹۷,۳۵۹	۳۶,۳۷۷,۹۹۳	۵۵۶,۴۶۷	۵۱,۱۵۰,۵۴۷	۷۳,۰۴۴	۶,۳۷۵,۰۰۵
۱۰,۷۵۱,۷۴۰	۴۲,۹۱۴,۵۸۲,۱۲۸	۳,۷۶۳,۱۸۶	۱۵۱,۹۷۵,۴۶۹,۱۷۹	۴,۱۸۴,۰۵۰	۱۶۶,۹۱۴,۶۵۴,۹۱۳	۶۵۴,۸۷۶	۲۷,۹۷۵,۳۹۶,۳۹۵
۵۱۹,۳۵۱	۲,۳۳۴,۰۵۵,۳۵۴	۲۰۰,۳۶۸۸	۸,۴۷۷,۶۰۵,۸۳۱	۱,۹۹۷,۰۸۲	۸,۵۹۰,۷۱۰,۵۵۱	۵۳۴,۹۵۶	۲,۱۲۰,۹۵۰,۵۳۴
۸۶۱,۲۵۵	۱۹۰,۵۸۵,۳۳۷	۱,۱۱۵,۴۴۹	۲۵۴,۸۴۰,۹۳۴	۱,۶۶۴,۳۹۷	۳۶۸,۳۸۸,۷۶۰	۳۱۲,۴۰۷	۷۷,۱۳۷,۵۱۲
۱۵,۸۴۶	۲۰,۷۹۰,۰۰۰	۴۴,۹۸۸	۶,۸۲۱,۳۴۴	-	-	۶۰,۸۳۴	۸,۹۰۰,۰۳۴۴
۶,۹۸۱,۹۰۶	۱۵,۵۴۹,۹۰۱,۱۷۴	۱۱,۴۴۳,۹۶۳	۲۶,۳۳۷,۳۳۷,۳۰۸	۱۴,۳۹۹,۶۱۲	۳۱,۸۴۷,۶۸۹,۰۳۱	۴,۱۲۶,۳۵۵	۱۰۰,۰۳۹,۵۴۹,۳۵۱
۲۲,۷۵۵,۸۲۹		۲۷,۸۶۱,۷۸۷		۳۶,۹۷۳,۴۱۴		۱۳,۶۴۴,۲۰۳	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۵۰- تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۴,۹۴۹,۸۹۹	۱۴۱,۶۴۴,۲۲۴	۴,۱۱۷,۶۱۱	۱۳۶,۵۴۳,۶۶۷	یورو
۶۷	۹,۷۸۱	.	.	درهم امارات
۵۸۸,۱۷۳	۲۳,۴۳۱,۳۳۸	۸۳۹,۷۶۴	۳۰,۰۵۱,۶۷۸	دلار
.	.	۲۶,۹۵۸	۶۰,۰۴۰,۰۰۰	روپیه
.	.	۶,۱۵۷	۵۶۵,۹۰۸	لیر ترکیه
۲۹,۳۲۷	۱۱۸,۴۸۸,۳۷۵	۲۷,۵۴۵	۱۱۸,۴۸۸,۳۷۵	ین ژاپن
۲,۲۱۲	۹۴,۴۸۹,۶۴۰	۱۶۳,۹۲۰	۶,۵۳۹,۲۵۵,۹۴۰	ون کره جنوبی
۵,۵۶۹,۶۷۸		۵,۱۸۱,۹۵۵		ضمانت نامه های ارزی
۱۱,۳۴۳,۷۸۵		۱۳,۱۳۳,۸۷۵		ضمانت نامه های ریالی
۱۶,۹۱۳,۴۶۳		۱۸,۳۱۵,۸۳۰		

۳-۵۰- وجوه اداره شده به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۱۴۷	۹,۷۳۷

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

۵۱- تعهدات سرمایه‌ای و بدهیهای احتمالی

بانک و گروه در تاریخ ترازنامه، تعهدات سرمایه‌ای و بدهی های احتمالی محمده نداشته است.

۵۲- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بانک فاقد رویدادی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورت های مالی بوده، می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵۳- معاملات با اشخاص وابسته

۵۳-۱- معاملات با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر است

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	با منقول مطابق ماده ۱۲۹ ق.ت. مستند ^۲	موضوع معامله	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	ماتده طلب (بدهی) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	ماتده صلب / بدهی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
			ضمانت نامه	قیمت بازار	۲,۷۱۸	۳	۲,۱۸۶	۲,۹۴۰
شرکت بیمه پارسیان	شرکت تابعه	۱۲۹	سود نقدی بیمه نامه ها سایر اقلام	قیمت بازار	۶۰,۷۶۳		۵۵,۳۱۶	۹۲,۳۵۵
			عملیات کارت				۱۲۰,۵۱۸	۱۱۸,۶۹۰
شرکت تجارت الکترونیک	شرکت تابعه	۱۲۹	کارت خرید و سلامت (کارکنان با قیمت بازار) سود نقدی سایر اقلام	قیمت بازار	۱۴۳,۳۰۴		(۹۹,۸۹۸)	۴۳,۴۰۶
			ضمانت نامه	قیمت بازار	۱۷,۳۷۱	۷۹	۲۷۵,۶۴۳	۲۴۰,۵۶۴
شرکت کاسپین	شرکت تابعه	۱۲۹	کارمزد ارائه خدمات سود نقدی سایر اقلام	قیمت بازار	۷۱,۴۴۳		۱۰۲,۰۶۴	۴۰,۶۶۴
شرکت تامین اندیش پارس	شرکت تابعه		سود نقدی سایر اقلام ضمانت نامه				۵	(۱۱,۲۳۶)
شرکت خدمات بیمه امین پارسیان	شرکت تابعه		سود نقدی خدمات بیمه ای (عمر و حادثه ، وام ، آتش سوزی و ...)	قیمت بازار	۱۲۸,۸۷۲		۱۶۲,۴۷۱	۹۵,۵۶۰
			تسهیلات				۵۳	۵,۶۵۶
شرکت تجارت بین المللی	شرکت تابعه		ضمانت نامه	قیمت بازار	۵۴,۰۶۸	۲۷۱	۵۴,۰۶۸	۰
شرکت توسعه ساختمانی	شرکت تابعه		پروژه های ساختمانی سود نقدی سایر اقلام	قیمت بازار	۶۰۲,۳۶۱		۴۵۶,۷۷۱	۳۱۶,۰۲۰
ایران خودرو	عضو هیات مدیره مشترک		تسهیلات	قیمت بازار	۲,۰۹۱,۰۰۰	۵۱۶,۰۵۵	۲,۰۹۱,۰۰۰	۳,۱۴۲,۲۰۷



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۵۳- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	مانده طلب (پدهی) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده طلب (پدهی) سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
شرکت لیزینگ پارسیان	شرکت تابعه	۲۹۷,۲۶۶	.	۸۸۲,۶۳۱	۶۱۸,۴۰۹
شرکت خدمات مشاور خرد پیروز	شرکت تابعه	(۸,۰۰۰)	.	.	۸,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	شرکت تابعه	(۱,۴۷۴,۰۵۴)	.	۶۲۶,۹۷۱	۲,۱۰۱,۰۲۴
شرکت کارگزاری پارسیان	شرکت تابعه	(۴۸,۵۰۹)	.	۴,۷۵۳	۵۳,۲۶۳
شرکت گسترش هتل‌های لوتوس پارسیان	شرکت تابعه	۸,۷۸۷	.	۸,۷۸۷	.
شرکت صرافی پارسیان	شرکت وابسته	(۲۲۸,۱۴۷)	.	۴۱,۱۷۱	۲۶۹,۳۱۸
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	شرکت تابعه	(۷۸,۲۹۹)	.	۶۹,۳۴۲	۱۴۷,۶۴۱
شرکت توسعه اعتماد مبین	شرکت تابعه	(۶۰۰,۰۰۰)	.	۳,۷۹۵,۳۹۸	۳,۷۹۸,۸۶۶
شرکت تام ایران خودرو	سهامدار	.	.	۳۳,۹۹۰	۵۲,۶۳۸

۵۴- مانده خالص داراییهای ثابت

نسبت مانده خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۸ معادل ۶۲ درصد و به شرح محاسبات زیر می باشد:

مبلغ	
دارایی ثابت مشهود	۷,۸۶۲,۸۶۹
دارایی ثابت نا مشهود	۱,۸۰۹,۷۹۲
وثایق با تملیک بالای دو سال	۷,۵۳۷,۹۱۱
ودیه ساختمانهای استیجاری	۱۳۴,۷۶۶
ذخیره استهلاک	(۲,۶۴۷,۴۸۳)
	۱۴,۶۹۷,۸۵۵
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۷,۷۸۸,۷۷۲
کسر میشود سود انباشته	(۴,۲۶۲,۵۹۷)
	۲۳,۵۲۶,۱۷۵
	۶۲٪
	۵۶



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یاداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵۵- وضعیت ارزی

داراییها و بدهی های پولی و تعینات ارزی هر پالین دوره به شرح زیر است :

شرح	موجودی نقد	مطالبات از بانک مرکزی	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	سهیلات اضافی	سرمایه گذاریها	بدهی به بانک مرکزی	بدهی به سایر بانکها	سرمایه های دیداری	سرمایه های لایحه	سرمایه های کلاری مدت دور	سایر سپرده ها	سایر الام	تعینات اعتبارات استثنایی	تعینات
یورو	۱۶,۶۶۹,۱۱۵	۷۳,۳۵۰,۸۵۵	۱۵۵,۱۷۷,۹۰۹	۷۳۲,۸۴۶,۹۱۷	۱۷۷,۹۰۰,۰۰۰	(۱۳۶,۳۴۰,۳۷۱)	(۱۷۷,۷۷۱,۸۷۳)	(۱۶,۵۴۴,۵۲۱)	(۳۳۹,۹۹۵,۵۴۱)	(۱۸۳,۹۷۵,۷۸۷)	(۳۹,۹۹۲,۲۲۸)	(۹۵,۳۶۰,۸۱۵)	۴۲۱,۱۹۱,۹۸۳	۱۳۶,۵۳۳,۶۶۷
کرون سوئد	-	-	۷۰۶	-	-	-	-	-	(۱۹,۳۹۱)	-	-	-	-	-
دولت نماد	۲,۶۲۵,۸۹۳	۲۸,۱۵۶,۴۱۲	۵۷,۵۳۰,۰۰۱	۱۸۱,۳۶۲,۱۴۶	-	(۸۱,۹۲۲,۳۲۱)	(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	(۸,۳۳۶,۸۳۳)	(۳۳,۳۳۹,۷۸۳)	(۴,۳۶۳,۵۶۶)	۷۰۳,۹۸۷,۷۸۶	۲,۰۷۹,۰۰۰	-
دلار آمریکا	۱۵,۷۹۷,۱۲۷	۴۱,۷۸۰,۶۵۷	۳۴,۳۱۴,۳۳۱	۳۸۰,۹۸۳,۱۹۶	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۲۹,۶۴۲,۸۴۱)	(۱۲۲,۸۶۴)	(۳۸,۳۵۴,۵۳۴)	(۷۸۳,۸۱۵,۸۳۴)	(۸۰,۵۳۹)	۳,۱۲۵,۸۷۴	-	۳۰,۰۵۱,۶۷۸
دلار کاندا	-	-	۶۶۶	-	-	-	-	-	(۷,۴۴۱)	-	-	-	-	-
دولت بحرین	-	-	۱۸,۳۳۳	-	-	-	(۳۹)	-	(۳۶۱)	-	-	-	-	-
دولت روسیه	-	-	۴,۳۴۰,۱۸۸	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۳,۳۳۰,۷۷۹)	-	-
دولت هند	-	۷۸,۶۰۵,۵۸۳	۱۳۳,۸۳۶,۱۲۱	-	-	(۳۰,۶۱۰,۱۳۵,۶۶۶)	(۳,۳۴۱,۳۴۶,۱۸۸)	-	(۱۸۰,۱۷۳,۸۱۱)	-	(۱,۳۰۰,۷۹۹,۳۳۰)	۲۶,۷۳۷	-	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
ریال ایران	۵۰۰	-	۷,۸۶۲,۱۸۶	-	-	-	-	-	(۳۷,۴۳۳)	-	-	-	-	-
ریال عمان	-	-	۱,۳۹۹,۸۳۵	-	-	(۱,۱۲۶,۸۰۴)	(۳۹,۴۳۳)	-	-	-	-	-	-	-
ریال قطر	-	-	۹۸,۷۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فرانک سوئیس	-	۱۶,۷۶۸,۶۹۲	۱۱۰,۳۳۳,۸۷۴	۹,۸۲۷,۵۲۸	-	(۹۶,۹۰۲,۵۹۳)	(۱۲,۳۳۵,۰۰۰)	-	(۸,۶۱۰)	-	-	(۳۱,۱۳۸,۵۵۱)	۱۲,۳۲۵,۰۰۰	-
لیو ترکیه	-	۲۷,۵۶۰	۴۳,۳۱۴,۷۵۹	-	-	-	(۴۰,۰۰۰,۱۸۱)	-	(۵,۸۹۲,۶۹۶)	-	(۹,۴۲۴,۸۵۶)	(۱۷,۰۳۹,۴۶۱)	۲۱,۳۲۷,۵۶۰	۵۵,۹۰۸
پوند انگلیس	-	۴,۶۱۴	۸۱۰,۳۱۱	-	-	-	-	-	(۸۱,۱۸۴)	(۹,۰۰۰)	-	(۱,۶۱۶)	-	-
یوان چین	-	۲۵,۳۱۲,۶۰۱	۳۰۱,۳۱۰,۸۸۵	-	-	-	-	-	(۱۱۴,۳۰۲,۳۲۴)	-	(۹۵,۶۳۹,۶۲۷)	۱۰۳,۶۵۹,۱۳۱	۱۹۰,۵۵۵,۳۳۷	-
یون ژاپن	-	-	۱۳,۳۲۳,۸۹۲,۱۵۵	-	-	(۳,۵۵۶,۳۹۲,۳۹۲)	(۶,۵۹۶,۳۹۲,۶۶۶)	-	(۳,۸۸۷,۹۱۵)	-	(۳۷۱,۵۶۲,۵۹۶)	(۱۷,۷۲۵,۱۷۷)	۲,۳۳۴,۵۵,۵۵۳	۱۱۵,۷۸۴,۷۵۳
دل کور جنوبی	-	۹۱,۴۹۰,۳۷۰,۰۳۱	۷۱,۸۵۷,۰۳۱,۶۸۰	-	-	-	(۳۱,۳۳۷,۵۳۲,۳۶۸)	-	(۳۰,۱۱۳,۰۳۰,۶۶۵)	-	(۳۲,۰۸۲,۵۵۵,۵۵۵)	(۳۷,۳۳۰,۳۱,۸۰۱)	۴۲,۸۱۷,۵۸۴,۱۷۸	۴,۲۱۳,۷۵۵,۷۵۰
	۳	۴	۵	۶	۷	۱۴	۱۵-۳	۱۶	۱۷	۱۸	۱۹-۱	۲۰-۱	۲۰-۲	۲۰-۳

